

к 150-летию Банка России	2
Приветствие Председателя Банка России С.М. Игнатьева	2
Банк России: вехи истории	3
информационные сообщения	12
аналитические материалы	16
Состояние банковского сектора России в I квартале 2010 года	16
кредитные организации	25
Обзор состояния внутреннего рынка наличной иностранной валюты в апреле 2010 года	25
Сводные статистические материалы по 30 крупнейшим банкам Российской Федерации по состоянию на 1 мая 2010 года	30
Приказ Банка России от 07.06.2010 № ОД-278	35
Приказ Банка России от 07.06.2010 № ОД-279	36
Совместное сообщение Банка России и АСВ о завершении мер по финансовому оздоровлению ОАО “Нижний Новгород”	37
Объявление о банкротстве ОАО КБ “ПРОМБАНК”	37
Объявление о принудительной ликвидации ЗАО “БРЦ”	38
ставки денежного рынка	39
Сообщения Банка России	39
Показатели ставок межбанковского рынка с 31 мая по 4 июня 2010 года	43
внутренний финансовый рынок	45
валютный рынок	45
Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России	45
Показатели биржевых торгов за период с 31 мая по 4 июня 2010 года	46
рынок драгоценных металлов	47
Динамика учетных цен на драгоценные металлы	47
рынок ГКО—ОФЗ—ОБР	47
Решение о выпуске облигаций Банка России	47
Бюллетень рынка ГКО—ОФЗ за 31 мая — 4 июня 2010 года	52
официальные документы	56
Указание Банка России от 31.05.2010 № 2450-У “О размере ставки рефинансирования Банка России”	56
Указание Банка России от 31.05.2010 № 2451-У “О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России”	56
Указание Банка России от 31.05.2010 № 2452-У “О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России”	56
Указание Банка России от 31.05.2010 № 2453-У “О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами”	57
Указание Банка России от 31.05.2010 № 2454-У “О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России”	57

Дорогие коллеги, сотрудники Банка России!

В эти дни Банк России отмечает свой 150-летний юбилей. На протяжении этого полуторавекового периода банк не раз менял свое название (Государственный банк Российской империи — Народный банк РСФСР — Государственный банк СССР — Центральный банк Российской Федерации), но на каждом из этапов отечественной истории неизменно делал все возможное для экономического процветания нашей Родины.

31 мая (12 июня по новому стилю) 1860 года император Александр II подписал Указ об учреждении Государственного банка Российской империи. Создание банка стало одним из ключевых звеньев в цепи Великих реформ Александра II, изменивших социально-экономический облик страны. Государственный банк являлся инструментом экономической политики, направленной на стабилизацию финансовой системы и интенсивное развитие экономики страны. Для решения этих задач была проведена реорганизация банковской системы, что позволило кредитным учреждениям выйти на хороший для своего времени уровень обслуживания как населения, так и хозяйственной деятельности.

В конце XIX века Государственный банк стал и центральным эмиссионным учреждением Российской империи, регулятором денежного обращения, “банком банков”. Ему пришлось пройти суровые испытания экономическим кризисом начала XX века, революционными событиями 1905—1907 годов. В короткий срок удалось стабилизировать денежное обращение, обеспечить финансирование развития реального сектора экономики, мобилизовать финансовые ресурсы для обороны страны в годы Первой мировой войны.

В советский период в условиях “военного коммунизма” банк единственный раз в своей истории был упразднен, но с переходом к новой экономической политике в 1921 году восстановлен как единый кредитный, расчетный и кассовый центр страны, орган денежного регулирования. Государственный банк СССР сыграл решающую роль в успехе денежных реформ 1922—1924, 1947 и 1960 годов. Банк обеспечивал проведение индустриализации страны в 1920—1930-х годах, функционирование денежно-кредитной системы в годы Великой Отечественной войны, восстановление экономики в послевоенные годы.

Центральный банк Российской Федерации (Банк России) — правопреемник Государственного банка СССР — во взаимодействии с правительством разрабатывает и проводит единую денежно-кредитную политику и занимает особое место в народно-хозяйственной системе современной России. Политика Центрального банка Российской Федерации ориентирована на поддержание финансовой стабильности и формирование предпосылок, обеспечивающих устойчивость экономического роста страны.

История главного банка России на протяжении полутора веков выявляет общую закономерность — на каждом из этапов развития страны, в различных общественных системах он являлся неотъемлемой частью экономической жизни и инструментом государственного регулирования банковской деятельности.

Поздравляя всех сотрудников Банка России со славным юбилеем, выражаю твердую убежденность, что наш банк и в будущем останется верен славным историческим традициям!

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ



С.М. ИГНАТЬЕВ

**12 июня 2010 года исполняется 150 лет
со дня учреждения Государственного банка**

Банк России: вехи истории

Государственный банк Российской империи был основан Указом императора Александра II от 31 мая (12 июня по новому стилю) 1860 года.

Формально он был преобразован из Государственного Коммерческого банка, созданного в 1817 году. Однако, можно сказать, свою «родословную» Государственный банк ведет от первых государственных банков в России — Дворянского и Купеческого, основанных при императрице Елизавете Петровне в 1754 году. Несмотря на многочисленные преобразования, государственные банки сохраняли правопреемственность и традиции. Даже текст «Клятвенного обещания» служащих Государственного банка практически не отличался от текста присяги на верность, которую давали сотрудники государственных банков времен Екатерины II.

Одновременно с подписанием Указа об основании Государственного банка император Александр II утвердил его Устав.

Согласно Уставу новое учреждение являлось банком краткосрочного коммерческого кредита, призванным содействовать «упрочению кредитной системы» и «оживлению торговых оборотов» в стране.

Государственный банк разместился в Санкт-Петербурге в здании бывшего Ассигнационного банка, построенного в 1783—1790 годах по проекту архитектора Джакомо Кваренги.

Здание на Садовой улице вплоть до 1917 года являлось своеобразным символом финансового могущества империи. В подвалах Государственного банка в то время хранился золотой запас страны.

Первым управляющим Государственным банком был назначен А.Л. Штигиц. Заняв пост управляющего банком, он ликвидировал свои частные банкирские дела. То, что именно А.Л. Штигиц возглавил Государственный банк, обеспечивало переход многих функций придворного банкира (прежде всего обеспечение международных финансовых связей и расчетов по заграничным займам) к новому финансовому учреждению, которому предстояло играть ведущую роль в банковской системе России.

УКАЗЪ

ПРАВИТЕЛЬСТВУЮЩЕМУ СЕНАТУ.

*Указъ Императора Александра II
Правительствующему Сенату, датированный 31 мая
по старому стилю, 12 июня по новому стилю, 1860 года,
о учреждении Государственного банка. Заслуживает и
Императорские, кредитные обреты, в
иных Висах и Приказах, Общественных
Приказов, и в постановлении
приведенных, и в
иных по кредитной части преобразований.*

*На сей конец, с целью постановки
нашего учреждения банковской системы,*

*Сенатъ 12 июня 1860 г.
Александръ Императоръ 12 июня 1860 г.*



Император Александр II.
Художник Е.И. Ботман, около 1860 года

Материал
подготовлен
Департаментом
внешних
и общественных
связей

Указ Александра II Правительствующему Сенату
об учреждении Государственного банка. 1860 год

На подлинномъ Соб-
ственной ЕГО ИМПЕ-
РАТОРСКАГО ВЕЛИ-
ЧЕСТВА рукою напи-
сано:

„Быть по сему.“
Въ Царскомъ Селѣ.
31-го Мая 1860 года.

УСТАВЪ

ГОСУДАРСТВЕННОГО БАНКА.

ГЛАВА ПЕРВАЯ.

Устройство Банка и его операций.

ОТДѢЛЕНІЕ I.

Назначеніе Банка, его права и преимущества.

1. Государственный Банкъ учреждается для оживленія торго-
выхъ оборотовъ и упроченія денежной кредитной системы.

2. Въ обезпеченіе предоставляемыхъ Банку коммерческихъ опе-
рацій назначается основной капиталъ въ 15.000.000 р., составляю-
щій собственность Банка. Капиталъ сей не долженъ уменьшаться
ни въ какомъ случаѣ, а при недостаткѣ резервнаго капитала на по-
крытіе потерь отъ операций, основной капиталъ имѣетъ быть под-
держиваемъ въ первоначальной суммѣ, во все время существованія
Банка изъ другихъ принадлежащихъ Министерству Финансовъ источ-
никовъ.

3. Чистыя прибыли отъ операций Банка обращаются: а) на по-
гашеніе 5% банковыхъ билетозъ и займовъ Государственного Каз-
начейства изъ Кредитныхъ Установленій и б) на составленіе ре-
зервнаго капитала для покрытія потерь по банковымъ операциямъ.

4. Прибыли Банка опредѣляются за каждые 6-ть мѣсяцевъ.
Окончательное распредѣленіе прибылей, согласно съ ихъ назначе-
ніемъ, утверждается разъ въ годъ, въ Апрѣлѣ мѣсяцѣ, Совѣтомъ
Государственныхъ Кредитныхъ Установленій, по разсмотрѣнн отчета
Банка за весь годъ и по выслушанн по сему предмету предложе-
нія Министра Финансовъ.

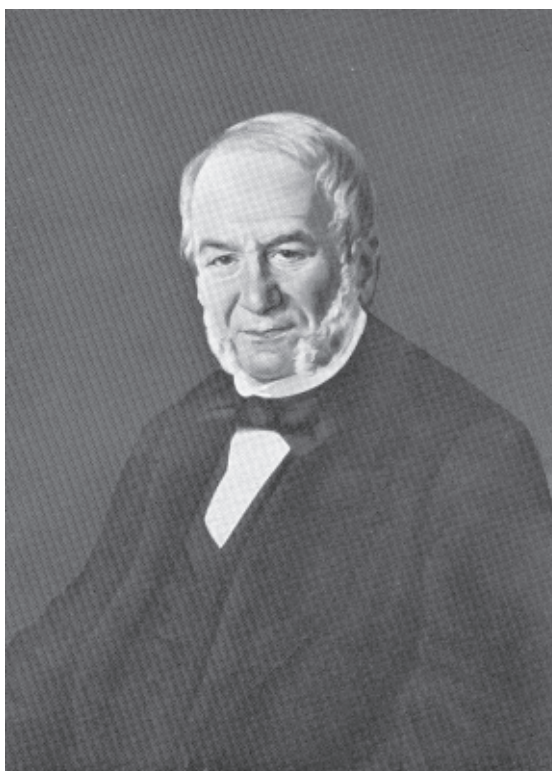
5. При окончательномъ утвержденн прибылей въ Совѣтѣ Го-
сударственныхъ Кредитныхъ Установленій по представленію Мини-
стра Финансовъ, имѣетъ быть отдѣляемо изъ оныхъ отъ 3 до 5%
въ вознагражденіе Правленія и служащихъ въ Банкѣ.

6. Резервный капиталъ накапливается до 3.000.000 руб. ежегод-
нымъ отчисленіемъ въ него не болѣе $\frac{1}{4}$ части изъ банковыхъ при-
былей; часть онаго можетъ быть обращена на усиленіе основнаго
капитала. По накопленн резервнаго капитала въ 3.000.000 руб.,
всѣ прибыли Банка обращаются на погашеніе 5% банковыхъ биле-
товъ и займовъ Государственного Казначейства изъ бывшихъ Кре-
дитныхъ Установленій. За погашеніемъ и тѣхъ и другихъ и за сох-
раненіемъ резервнаго капитала въ суммѣ не менѣе 3.000.000 руб.,
всѣ чистыя прибыли Банка поступаютъ въ Государственное Каз-
начейство.

Устав Государственного банка. Писарская копия с резолюцией Александра II "Быть по сему". 1860 год

Однако главным идеологом нового Госу-
дарственного банка стал известный экономист
и географ Е.И. Ламанский. Он же был и авто-
ром первого Устава Государственного банка,
инициатором создания системы акционерных
коммерческих банков. Е.И. Ламанский предпо-
лагал организовать Государственный банк Рос-
сийской империи по образцу Банка Франции,
предусматривая его относительную независи-

мость от правительства и предоставление бан-
ку эмиссионного права. Однако высшее бюро-
кратическое чиновничество России скептиче-
ски отнеслось к его идее "государственно-ак-
ционерной компании", в результате чего права
Государственного банка были значительно уре-
заны. Государственный банк находился в веде-
нии Министерства финансов, вплоть до 1897 г.
он не имел эмиссионного права, обладая лишь



АЛЕКСАНДР ЛЮДВИГОВИЧ ШТИГЛИЦ

Управляющий Государственным банком в 1860—1866 годах

Александр Людвигович Штиглиц родился в 1814 г. в г. Санкт-Петербурге в семье придворного банкира, основателя банкирского дома «Штиглиц и Ко» барона Людвиг Иванович Штиглица.

Окончил Дерптский университет, изучал латинский и древнегреческий языки. В 1840 г. поступил на государственную службу в Министерство финансов на должность члена Мануфактурного совета. В 1843 г. после смерти отца А.Л. Штиглиц по «милостивому настоянию императора Николая I, с сожалением представлявшего себе возможное прекращение дел столь знаменитого дома» вступил во владение его состоянием и занял должность придворного банкира. Со временем Штиглиц даже превзошел отца, заняв, по свидетельству современников, «первенствующее положение в столичном финансовом мире».

В 1843—1847 гг. успешно реализовал за границей 4 российских государственных займа, выручка от которых предназначалась на строительство Николаевской железной дороги. При его участии во время Крымской войны (1853—1856 гг.) были получены значительные внешние займы. Через банкирский дом барона Штиглица правительство России поддерживало отношения с банкирскими домами Амстердама, Лондона и Парижа.

А.Л. Штиглиц занимался предпринимательской деятельностью: им были основаны в Нарве суконная и льнопрядильная фабрики, преобразованные в 1880 г. в Товарищество нарвской суконной мануфактуры, ему принадлежала Екатеринбургская бумагопрядильня. В 1857 г. Штиглиц вы-

ступил соучредителем Главного общества российских железных дорог, созданного для постройки и эксплуатации железнодорожных линий, которые должны были связывать земледельческие районы России с Санкт-Петербургом, Москвой, Варшавой, побережьем Балтийского и Черного морей.

В 1846—1858 гг. неоднократно избирался председателем Петербургского Биржевого комитета и справедливо считался королем Петербургской биржи и монополистом международных расчетов империи. «Имя его пользуется такой же всемирной известностью, как имя Ротшильда, — писали о банкире современники, — с векселями его, как с чистыми деньгами, можно было объехать всю Европу, побывать в Америке и в Азии».

В 1848 г. он был назначен членом Коммерческого совета Министерства финансов. В 1854 г. «за особенное на пользу общую усердие» произведен в статские советники, а в 1855 г. — в действительные статские советники.

10 июня 1860 г. А.Л. Штиглиц был назначен управляющим Государственным банком. За время нахождения его на этом посту были успешно заключены три внешних займа. Как глава Государственного банка Александр Штиглиц вынужден был постоянно заниматься изысканием средств, необходимых для поддержания бюджета. В этих целях были выпущены два внутренних займа. Так, в 1864 г. состоялся первый внутренний 5-процентный «с выигрышами» заем на 100 млн. рублей. Штиглиц поддержал этот заем за счет огромной (на 30 млн. руб. серебром) личной подписки. Часть этой суммы без всякого для себя вознаграждения он уступил затем Государственному банку. Кроме того, часть своего капитала поместил в русские фонды. На все скептически замечания относительно неосторожности подобного поступка банкир отвечал: «Отец мой и я получили свое состояние в России, если она окажется несостоятельной, то и я готов потерять с ней все свое состояние». Занимался большой благотворительной деятельностью.

Выйдя в 1866 г. в отставку по «домашним обстоятельствам», Александр Штиглиц по распоряжению министра финансов был оставлен в составе членов Комитета финансов, где отвечал за иностранное отделение Кредитной канцелярии Министерства финансов.

В 1862 г. пожалован в тайные советники, а в 1881 г. произведен в действительные тайные советники.

Награжден орденами Святого Станислава III степени, Святого Владимира IV степени, Святой Анны II степени, Святой Анны II степени, украшенной императорской короной, Святого Владимира III степени, Святого Станислава I степени, Святой Анны I степени, Святой Анны I степени, украшенной императорской короной. Пожалован бриллиантовой табакеркой с вензелем Николая I.

Скончался А.Л. Штиглиц 24 октября 1884 года. Согласно его последней воле захоронен в Нарве в православном храме Св. Троицы, построенном Александром Людвиговичем для рабочих его фабрик.



ЕВГЕНИЙ ИВАНОВИЧ ЛАМАНСКИЙ

Управляющий Государственным банком в 1867—1881 годах

Евгений Иванович Ламанский родился в 1825 г., потомственный дворянин. Его отец был директором Кредитной канцелярии Министерства финансов, отдавал все силы воспитанию восьмерых сыновей.

Окончил Александровский лицей. Член Российского вольного экономического общества, член-корреспондент Российской академии наук, член-корреспондент Венского геологического общества, Французского географического общества, Австрийского географического общества, Бельгийского статистического комитета, Парижского статистического общества.

В 1846 г. определен на службу в Государственную канцелярию. Через несколько месяцев службы командирован в первое отделение Собственной Его Императорского Величества Канцелярии, а затем переведен в Императорский департамент гражданского ведомства на должность столоначальника.

В 1853 г. Е.И. Ламанский перешел в Министерство финансов на должность чиновника для особых поручений. Состоя на службе в министерстве, он много времени посвящал работе в Русском географическом обществе, членом которого являлся с 1850 года. В 1852 г. стал секретарем отделения статистики, а в 1855 г. был утвержден в звании секретаря общества. Через два года службы в Министерстве финансов Е.И. Ламанский был произведен в коллежские советники. В 1857 г. уволился по собственному желанию из Министерства финансов и выехал за границу в командировку от Русского географического общества.

В 1857—1858 гг. Ламанский жил в Париже, а затем в Лондоне, где изучал технику ведения банковского дела в Банке Франции и Банке Англии. Работая в Банке Франции на разных должностях, начиная с самых низших, он приобрел практические навыки ведения всех банковских операций. В конце 1850-х годов в научных кругах о нем говорили как о “восходящем светиле в русской финансовой науке”.

В 1858 г. Е.И. Ламанский снова поступил на государственную службу — в Министерство государственных имуществ — чиновником особых поручений V класса. В июле 1859 г. он был приглашен министром финансов в комиссию, которая должна была выработать основные положения по созданию в стране системы земских банков, по организации Особого банка для казенных вкладов и по преобразованию Коммерческого банка. В октябре того же года был назначен старшим директором государственного Коммерческого банка с производством в статские советники. В этот период Евгений Иванович работал над реформированием кредитной системы.

В 1860 г. был назначен товарищем Управляющего Государственным банком, в 1861 г. — членом Ученого комитета Министерства финансов. Е.И. Ламанский активно работал над устройством нового банка. Он написал его устав, ввел отчетность и счетоводство по образцу Банка Франции, создал новый порядок обслуживания клиентов вне зависимости от социального положения. Ламанский был сторонником активного развития вексельного обращения, приложил большие усилия к увеличению филиальной сети главного банка империи.

В 1866 г., после отставки А.Л. Штиглица, становится исполняющим обязанности управляющего Государственным банком, а в 1867 г. — Управляющим Государственным банком. В 1871 г. произведен в тайные советники, а в 1873 г. утвержден в звании члена Совета торговли и мануфактур Министерства финансов. 1870-е годы стали кульминацией его деятельности в Государственном банке. Создавались акционерные коммерческие банки, финансовая система становилась более прочной, а Государственный банк — более самостоятельным.

Ламанский возглавлял Государственный банк вплоть до 1881 г., года убийства императора Александра II и резкого понижения курса рубля на мировом рынке.

Награжден орденами Святого Владимира III степени, Святого Станислава I степени, Святой Анны I степени, Святого Владимира II степени, Белого Орла, Святого Великого Князя Александра Невского. Е.И. Ламанскому были вручены медали: темно-бронзовая на Андреевской ленте, учрежденная в память Крымской войны 1853—1856 гг., и золотая на Александровской ленте в награду за участие в трудах по освобождению крестьян от крепостной зависимости. “За труды в редакционных комиссиях” был пожалован золотой табакеркой, украшенной бриллиантами, с вензелевым изображением имени Александра II.

Умер Евгений Иванович Ламанский в 1902 году. Похоронен на Никольском кладбище Александро-Невской лавры.



Государственный банк в С.-Петербурге (здание бывшего Ассигнационного банка). Вид с Екатерининского канала. Почтовая открытка начала XX века

разрешением о “временных выпусках” небольших объемов кредитных билетов.

Основной капитал Государственного банка при его учреждении составлял 15 млн. рублей, запасный — 3 млн. рублей. С резким увеличением объемов банковских операций и принятием нового Устава Государственного банка в 1894 году размер основного капитала Государственного банка возрос до 50 млн. рублей, запасного капитала — до 5 млн. рублей.

Структура Государственного банка отличалась высокой степенью централизации. Правление Государственного банка во главе с управляющим было высшим органом непосредственного руководства банком.

Правление и отделы Центрального управления образовывали центральный аппарат Государственного банка, которому подчинялись конторы и отделения. Наиболее крупными по объемам проводимых банковских операций были Московская контора, преобразованная в 1860 году из конторы Коммерческого банка, а также учрежденная в 1894 году Санкт-Петербургская контора.

Государственный банк осуществлял как коммерческие операции, так и операции, возложенные на него Министерством финансов (“за счет Государственного казначейства”). Банк учитывал векселя и срочные обязательства, выдавал ссуды и открывал кредиты, покупал и продавал ценные бумаги, драгоценные металлы и иностранную валюту. Он также пе-

реводил суммы, принимал вклады и открывал текущие счета. К числу операций, возложенных на банк Министерством финансов, относились: размещение государственных ценных бумаг, обслуживание государственного долга, выдача по распоряжению министра финансов неуставных ссуд стратегически важным отраслям промышленности, снабжение денежными средствами ссудных касс, кредитование Дворянского и Крестьянского банков, обслуживание выкупных платежей и прием казенных сборов, ликвидация упраздненных казенных банков. До 1887 года Государственный банк осуществлял ликвидацию счетов дореформенных кредитных учреждений.

До конца XIX века Государственный банк Российской империи оставался банком, кредитовавшим в основном крупную промышленность и торговлю. Особое значение среди активных операций банка приобрели учет векселей и выдача ссуд под государственные ценные бумаги. При этом кредитование землевладельцев, крестьян, ремесленников, мелкой промышленности и учреждений мелкого кредита не получило должного развития.

Поворот в политике Государственного банка был связан с деятельностью министра финансов С.Ю. Витте, сторонника идеи “народного кредита” — широкого кредитования отечественных производителей. Почти сразу после своего назначения в 1892 году на пост министра финансов С.Ю. Витте начал подготовку нового Устава Государственного банка

Структура управления Государственного банка по Уставу 1860 года



в связи с расширением сферы его деятельности.

Новый Устав Государственного банка был принят в 1894 году и действовал, несмотря на периодически появлявшуюся резкую критику, вплоть до 1917 года. С одной стороны, Устав закрепил право банка выдавать “промышленные ссуды”, значительная часть которых представляла собой ссуды мелкой и средней промышленности и торговле, крестьянам и ремесленникам. С другой стороны, с его принятием возросли объемы кредитования отдельных промышленных предприятий, преимущественно тяжелой промышленности. Были расширены также объемы выдач подтоварных ссуд, в основном ссуд под зерно. В конце XIX — начале XX века размер ссуды промышленному предприятию не мог превышать 500 тыс. руб., а мелкому торговцу — 600 рублей.

Однако начавшийся в России в конце XIX века промышленный подъем и приток в страну иностранных инвестиций не могли за короткое время изменить преимущественно аграрный характер экономики страны. Хлеб оставался основным продуктом русского экспорта. При успешной реализации зерна в Европу уменьшался дефицит свободного ссудного капитала, оживлялись торговые обороты и кредит.

В связи с этим по инициативе Министерства финансов было принято решение создать государственную систему элеваторов. Эта система должна была способствовать

минимизации потерь зерна при перевозках, которые в России были особенно ощутимыми. В рамках регулирования государством “хлебной кампании” Государственный банк с 1910 года стал возводить сеть зернохранилищ и элеваторов.

Государственный банк способствовал также созданию в стране системы учреждений мелкого кредита по кредитованию кооперации, крестьян и кустарей. С 1904 года учреждения мелкого кредита находились под полным контролем Государственного банка. Специально созданное Управление по делам мелкого кредита занималось оказанием им финансовой, консультационной, ревизионной и иной помощи.

Кооперация получала кредиты как через ссудо-сберегательные и кредитные товарищества, так и через кредитование Государственным банком созданного в 1912 году Московского Народного банка.

С именем С.Ю. Витте связана еще одна яркая страница в истории Государственного банка — денежная реформа 1895—1897 годов. По воспоминаниям Сергея Юльевича, она была проведена с личного одобрения императора Николая II вопреки отрицательному мнению большинства сенаторов — членов Государственного совета — и прошла быстро и естественно, без особых потрясений в обществе. Но в то же время реформа широко обсуждалась в печати и экономической литературе. Одно время С.Ю. Витте обдумывал возмож-



Участники торжеств по случаю 50-летия основания Государственного банка.
 На переднем плане — министр финансов В.Н. Коковцов, слева — управляющий Государственным банком А.В. Коншин.
 Фото 1910 года. Снимок сделан на парадной лестнице банка в С.-Петербурге

ность введения новой денежной единицы в России. По примеру франка он хотел назвать ее “русом”. Однако в сознании народа понятие “рубль” укоренилось так прочно, что от переименования денежной единицы пришлось отказаться.

В результате проведения денежной реформы 1895—1897 годов Государственный банк получил эмиссионное право. С этого времени денежное обращение империи базировалось на золотом монометаллизме; золотые и серебряные монеты свободно разменивались на банкноты, которые по традиции сохраняли название кредитных билетов. Традиционные цвета царских денег сохранились и в советское время: фоном однорублевой купюры был желтый цвет, трехрублевой — зеленый, пятирублевой — синий, десятирублевой — красный, сторурублевой — снова желтый. Эти цвета использовались также при изготовлении государственных казначейских билетов СССР и билетов Государственного банка СССР образцов 1961 и 1991 годов.

Денежно-кредитная политика Государственного банка Российской империи была направлена на поддержание стабильности

курса национальной валюты и поступательное развитие народного хозяйства. Для решения этих задач Государственный банк использовал различные инструменты, в том числе создание биржевых синдикатов для поддержания курсов российских ценных бумаг (с 1899 года) и банковских консорциумов для оказания финансовой помощи отечественным фирмам в годы кризиса (с 1906 года).

В начале XX века в Российской империи окончательно сложилась двухуровневая банковская система во главе с Государственным банком, который в больших объемах кредитовал акционерные коммерческие банки. В этот период наметилась тенденция к превращению его в “банк банков”. С 1905 года Государственный банк все чаще отказывался от роли прямого кредитора народного хозяйства, осуществляя кредитование через коммерческие банки, которым выдавал с этой целью крупные кредиты (около 80% общего объема учетно-ссудной операции). Крупнейшие акционерные коммерческие банки империи нередко выступали в роли агентов Государственного банка по реализации и конверсии внешних займов или в роли его компаньонов в синдикатах и

консорциумах. С 1903 года через организованные при конторах Государственного банка расчетные отделы проводились операции по взаимозачетам акционерных коммерческих банков и фирм.

Несмотря на предоставление банку эмиссионного права, он по характеру своей деятельности и устройству заметно отличался от многих европейских центральных банков, в том числе и зависимостью от Министерства финансов. Новый виток либеральных реформ 1905 года, создание Государственной Думы и отмена предварительной цензуры сделали обсуждение проблем Государственного банка более открытым. К критическим высказываниям прессы добавились думские прения и проекты нового устройства банка известных экономистов. В 1908 году был подготовлен проект нового Устава Государственного банка. Основные новации проекта заключались в увеличении капитала банка, изменении структуры его управления и, главное, в ограничении возможностей Министерства финансов влиять на банк.

Однако проект Устава, составленный с учетом опыта ряда центральных банков Европы, был положен “под сукно” до лучших времен. Это было связано с экономическим кризисом 1908 года и биржевым кризисом 1912 года, во время которых, по мнению членов Совета Государственного банка, менять устройство банка было нежелательно. Но главным мотивом такого решения была позиция министра финансов В.Н. Коковцова, посчитавшего проект нового Устава слишком радикальным. Он, как и С.Ю. Витте, не считал нужным упускать Государственный банк из ведения Министерства финансов.

В предвоенные годы объемы операций, проводимых Государственным банком Российской империи, были значительными. Так, на 1 января 1914 года баланс Государственного банка составлял 3 040 503 тыс. рублей. Золото, находящееся в России и размещенное за границей, оценивалось в 1 695 234 тыс. рублей; объемы главной активной операции — учетно-ссудной — достигали 1 071 987 тыс. рублей. Кредитные билеты, находившиеся в обращении, составляли 1 664 652 тыс. рублей. Другими важнейшими счетами пассива были “средства казны” — 951 216 тыс. руб., а также “вклады и текущие счета” — 263 110 тыс. рублей.

В условиях острого международного кризиса накануне Первой мировой войны Россия, как и остальные страны Европы, была вынуждена отказаться от свободного размена на золото (по закону от 27 июля 1914 г.). Деятельность Государственного банка сосредоточилась на финансировании военных расходов. Банк в больших объемах кредитовал также секторы экономики, связанные с обороной, за-

нимался распространением облигаций внутренних “военных” займов.

Государственному банку удалось стабилизировать денежное обращение, обеспечить финансирование реального сектора экономики, мобилизовать финансовые ресурсы на дело обороны страны.

Высокий престиж главного банка империи был создан усилиями его сотрудников. Кредитная система страны формировалась благодаря упорному труду тысяч банковских служащих. Конечно, наиболее заметными фигурами, в том числе и в силу своей должности, были руководители Государственного банка.

Управляющими Государственным банком Российской империи с момента его основания были: уже упоминавшиеся барон Александр Людвигович Штиглиц (1860—1866) и Евгений Иванович Ламанский (1866—1881), а также Алексей Васильевич Цимсен (1881—1889), Юлий Галактионович Жуковский (1889—1894), Эдуард Дмитриевич Плеске (1894—1903), Сергей Иванович Тимашев (1903—1909), Алексей Владимирович Коншин (1910—1914), Иван Павлович Шипов (1914—1917).

После Октябрьской революции 1917 года согласно подписанному В.И. Лениным декрету “О национализации банков” от 14 декабря 1917 года Государственный банк был преобразован в кредитное учреждение новой власти. В стране была введена государственная монополия банковского дела. Акционерные коммерческие банки подлежали национализации и были слиты с Государственным банком, который стал называться Народным банком РСФСР.

Один из главных уроков, который можно извлечь из истории Банка России, — это его абсолютная необходимость на всех этапах отечественной истории. Лишь единственный раз — в январе 1920 года, в обстановке политики “военного коммунизма” — банк был упразднен, но с провозглашением новой экономической политики в октябре 1921 года воссоздан как Государственный банк РСФСР/СССР.

Госбанк СССР сыграл заметную роль в деле индустриализации страны в ходе первых пятилеток, в мобилизации экономики страны и снабжении деньгами действующей армии в годы Великой Отечественной войны, содействовал послевоенному восстановлению народного хозяйства.

Государственный банк всегда служил интересам страны, стремился обеспечить стабильный и поступательный экономический рост. Поэтому так значимы были всегда основные сферы его деятельности (эмиссионная, кредитно-расчетная, надзорная и др.). Усилия банка по стабилизации денежного обращения, созданию благоприятного инвести-

ционного климата в стране и обеспечению устойчивого функционирования банковской системы приносили зримые результаты как в дореволюционный и советский периоды нашей истории, так и в переломную эпоху рубежа XX—XXI веков.

Исторический опыт показывает, что именно в периоды экономических и политиче-

ских кризисов, которых наша страна пережила немало, значение главного банка страны как символа российской государственности и гаранта преемственности развития становилось наиболее очевидным.

Мы гордимся богатой историей Государственного банка, его опытом, который не утратил своего значения и сегодня.

При подготовке материала использовались следующие источники:

История Банка России. 1860—2010. В 2 тт. Отв. ред.: Ю.А. Петров, С.В. Татаринев. М., 2010.

Государственный банк Российской империи: 1860—1916 гг. М., 1998.

Петров Ю.А., Калмыков С.В. Сберегательное дело в России: вехи истории. М., 1995.

Бугров А.В. Очерки по истории Государственного банка Российской империи. М., 2001.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что Совет директоров Банка России 31 мая 2010 года принял решение о снижении с 1 июня 2010 года ставки рефинансирования на 0,25 процентного пункта и процентных ставок по отдельным операциям Банка России* (таблица «Процентные ставки по операциям Банка России»).

В мае 2010 года продолжилось снижение годовых темпов инфляции, уровень которой на 25 мая составил 5,7%. При этом, по оценкам Банка России, риски значимого увеличения инфляции в ближайшие месяцы по-прежнему остаются невысокими.

Данные по основным макроэкономическим показателям России, вышедшие после предыдущего заседания Совета директоров Банка России по вопросам изменения процентных ставок, указывают на постепенное восстановление экономического роста. При этом ускорение роста инвестиций, реальной заработной платы и оборота розничной торговли свидетельствует о формировании позитивных тенденций в динамике внутреннего спроса. Зафиксированы положительные сдвиги и на рынке труда.

Вместе с тем сохраняются значительные риски неустойчивости наметившегося восстановления кредитной активности и экономического роста, в частности, связанные с высокой степенью неопределенности будущей внешнеэкономической конъюнктуры, что определяет целесообразность принятого решения о снижении Банком России процентных ставок для поддержки экономической активности.

Процентные ставки по операциям Банка России, %

	Срок	С 30.04.2010	С 1.06.2010
Ломбардные аукционы (минимальные процентные ставки)	7 дней	5,25	5
	3 месяца	6,75	6,5
	6 месяцев	7,25	7
	12 месяцев	7,75	7,5
Прямое РЕПО на аукционной основе (биржевое и внебиржевое) (минимальные процентные ставки)	1 день	5,25	5
	7 дней	5,25	5
	90 дней	6,75	6,5
	6 месяцев	7,25	7
	12 месяцев	7,75	7,5
Кредиты овернайт	Овернайт	8	7,75
Сделки «валютный своп» (рублевая часть)	1 день	8	7,75
Ломбардные кредиты (по фиксированной процентной ставке)	1 день	7	6,75
	7 дней	7	6,75
	30 дней	7	6,75
Прямое РЕПО (по фиксированной ставке)	1 день	7	6,75
	7 дней	7	6,75
	12 месяцев	7,75	7,5
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами (по фиксированной процентной ставке)	До 90 дней	7	6,75
	От 91 до 180 дней	7,5	7,25
	От 181 до 365 дней	8	7,75
Депозитные операции (по фиксированной процентной ставке)	«Овернайт»	2,5	2,5
	«Том-некст»	2,75	2,5
	«Спот-некст»		
	«До востребования»		
	«Одна неделя»	3,25	2,75
«Спот-неделя»			
<i>Справочно:</i>			
Ставка рефинансирования		8	7,75

* Соответствующие нормативные акты Банка России опубликованы в разделе «Официальные документы».

В условиях профицита банковской ликвидности краткосрочные ставки межбанковского рынка определяются процентными ставками по депозитным операциям Банка России. Устанавливаемые настоящим решением параметры процентной политики Банка России создают условия для формирования уровня ставок денежного рынка, обеспечивающего приемлемый баланс между доступностью заемных средств и инфляционными рисками, обусловленными действием монетарных факторов. Соответственно Банк России считает вероятным сохранение достигнутого уровня процентных ставок в ближайшие месяцы.

С учетом достигнутой к настоящему времени гибкости курсообразования Банк России полагает, что устанавливаемый уровень процентных ставок не создает существенных предпосылок для притока капитала. При этом наблюдавшаяся в мае текущего года волатильность курса рубля является приемлемой в рамках проводимой Банком России курсовой политики.

Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будут рассмотрены вопросы процентной политики, предполагается провести в июне 2010 года.

31.05.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что уполномоченные представители Банка России, действующие в соответствии со статьей 76 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", назначены в 28 кредитных организаций.

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Центральный федеральный округ		
г. Москва и Московская область		
1	ООО "ХКФ Банк"	316
2	ГПБ (ОАО)	354
3	ОАО Банк ВТБ	1000
4	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	1326
5	Сбербанк России ОАО	1481
6	ЗАО "Международный Промышленный Банк"	2056
7	АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ЗАО)	2110
8	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	2289
9	АКБ "СОЮЗ" (ОАО)	2307
10	ОАО ИКБ "Петрофф-банк"	2466
11	ОАО "Банк Москвы"	2748
12	ООО "АМТ Банк"	2820
13	СБ Банк (ООО)	2999
14	ОАО "Россельхозбанк"	3349
Калужская область		
15	ОАО "Газэнергобанк", г. Калуга	3252
Северо-Западный федеральный округ		
г. Санкт-Петербург		
16	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	436
17	ОАО "Банк "Петровский"	729
18	КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)	1911
Приволжский федеральный округ		
Пензенская область		
19	ОАО "Губернский банк "Тарханы", г. Пенза	459
Республика Башкортостан		
20	ООО "Башинвестбанк", г. Уфа	2189
Самарская область		
21	ООО "ПотенциалБанк", г. Жигулевск	1019
22	ОАО "Первобанк", г. Самара	3461

№ п/п	Перечень кредитных организаций, в которые назначены уполномоченные представители Банка России	Рег. №
Уральский федеральный округ		
Свердловская область		
23	ОАО "СКБ-банк", г. Екатеринбург	705
24	Банк "СЕВЕРНАЯ КАЗНА" ОАО, г. Екатеринбург	2083
25	"Банк24.ру" (ОАО), г. Екатеринбург	2227
26	"СБ "ГУБЕРНСКИЙ" (ОАО), г. Екатеринбург	2975
Тюменская область		
27	ОАО ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК, г. Ханты-Мансийск	1971
Сибирский федеральный округ		
Новосибирская область		
28	ЗАО "НОМОС-БАНК-Сибирь", г. Новосибирск	410

1.06.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

об Указании Банка России от 3 июня 2010 года № 2459-У

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что на заседании Совета директоров Банка России, состоявшемся 31 мая 2010 года (протокол № 11), утверждено Указание Банка России от 3 июня 2010 года № 2459-У "Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее — Указание).

Указание предусматривает подходы к оценке качества обслуживания долга по ссудам, в отношении которых были приняты решения о неухудшении качества обслуживания долга в рамках Указания Банка России от 23 декабря 2008 года № 2156-У "Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее — Указание № 2156-У), по истечении срока действия данного нормативного акта Банка России. Указанные подходы сводятся к следующему.

В отношении просроченной задолженности по ссуде (основному долгу и (или) процентам):

при наличии просроченной задолженности по ссуде в течение последних 180 календарных дней, которая погашена на дату оценки, т.е. при отсутствии текущей (на дату оценки) просроченной задолженности по ссуде, оценка качества обслуживания долга по ней не изменяется по сравнению с произведенной ранее в соответствии с Указанием № 2156-У;

при наличии на дату оценки ссуды просроченной задолженности по основному долгу и (или) процентам, а также при возникновении по ссуде просроченной задолженности по

основному долгу и (или) процентам с 1 июля 2010 года, в том числе погашенной на дату оценки, оценка качества обслуживания долга по такой ссуде осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее — Положение № 254-П).

В отношении реструктурированных ссуд и ссуд, направленных на погашение долга по ранее предоставленной ссуде заемщику:

в целях оценки ссуд, реструктурированных в период действия Указания № 2156-У, и ссуд, предоставленных в указанный период и направленных на погашение долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, при оценке качества обслуживания долга продолжать исходить из оценки качества обслуживания долга, определенной с учетом норм Указания № 2156-У, до момента исполнения обязательств заемщиком либо очередной реструктуризации или рефинансирования ссуды, произошедших с 1 июля 2010 года, либо иных обстоятельств, требующих в соответствии с Положением № 254-П изменения оценки качества обслуживания долга.

Указание вступает в силу со дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

В настоящее время Указание представлено в Министерство юстиции Российской Федерации на государственную регистрацию.

3.06.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем международных резервов Российской Федерации по состоянию на 28 мая 2010 года составил 455,0 млрд. долларов США против 453,4 млрд. долларов США на 21 мая 2010 года.

3.06.2010 г.

ИНФОРМАЦИЯ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что объем денежной базы в узком определении на 31 мая 2010 года составил 4861,2 млрд. рублей против 4890,0 млрд. рублей на 24 мая 2010 года.

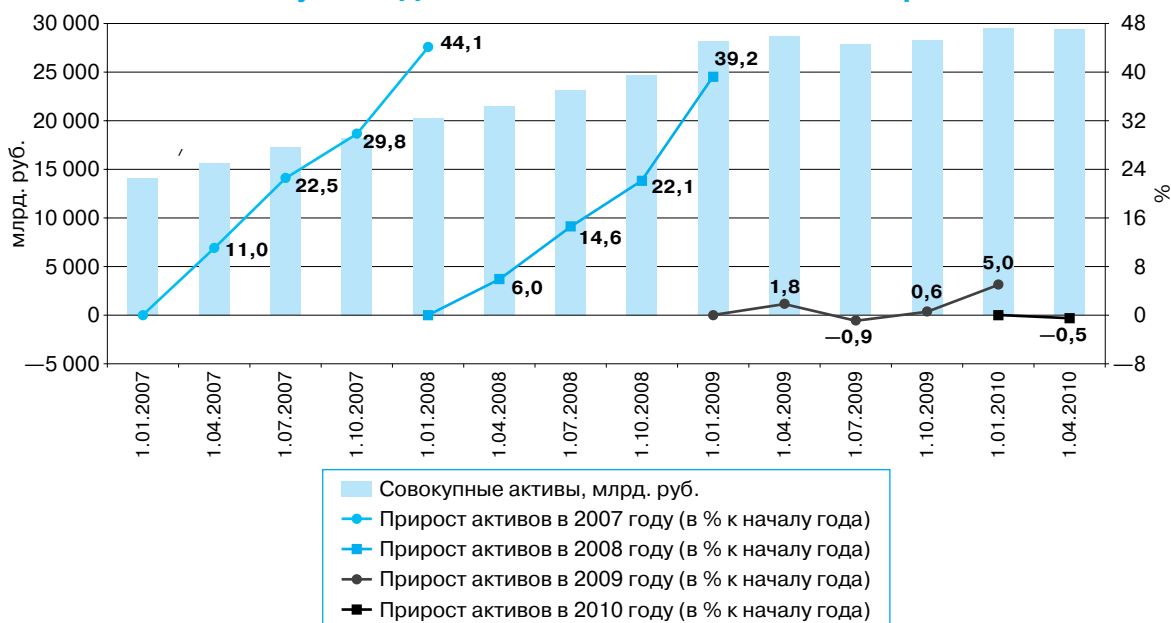
Денежная база в узком определении включает выпущенные в обращение Банком России наличные деньги (с учетом остатков средств в кассах кредитных организаций) и остатки на счетах обязательных резервов по привлеченным кредитными организациями средствам в национальной валюте, депонируемых в Банке России.

4.06.2010 г.

Состояние банковского сектора России в I квартале 2010 года

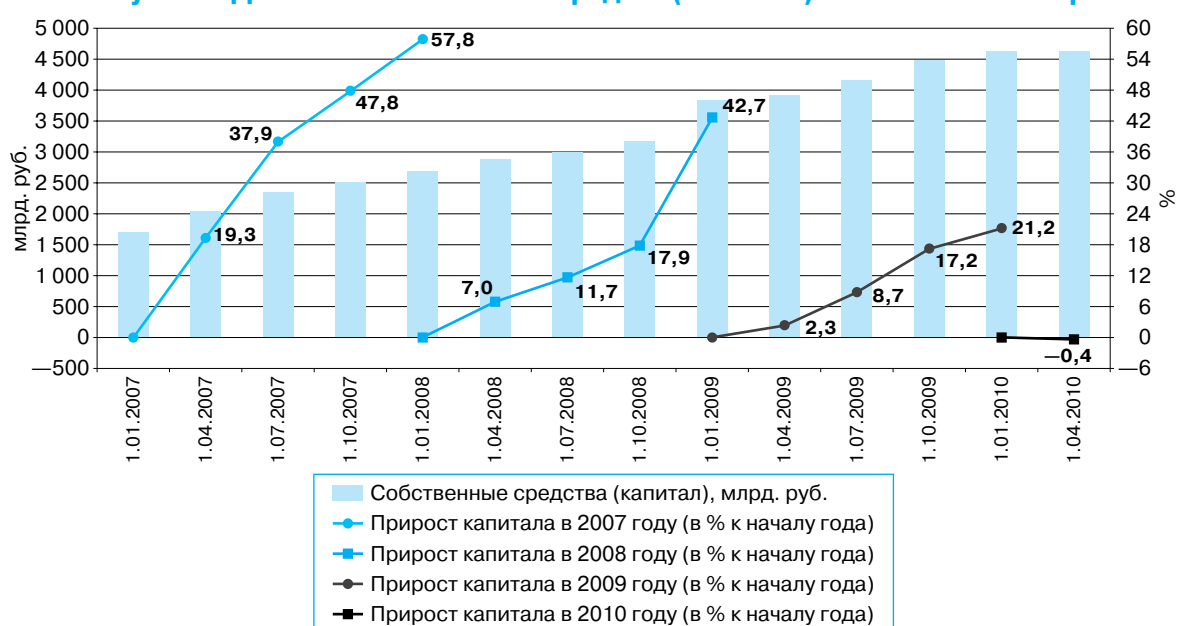
Динамика основных показателей. В I квартале 2010 г., несмотря на наметившиеся позитивные сдвиги в экономике, кредитные организации продолжали придерживаться консервативной кредитной политики, что в итоге привело к уменьшению активов российского банковского сектора на 0,5% — до 29 284,2 млрд. руб. (в I квартале 2009 г. аналогичный показатель вырос на 1,8%).

Рисунок 1. Динамика активов банковского сектора



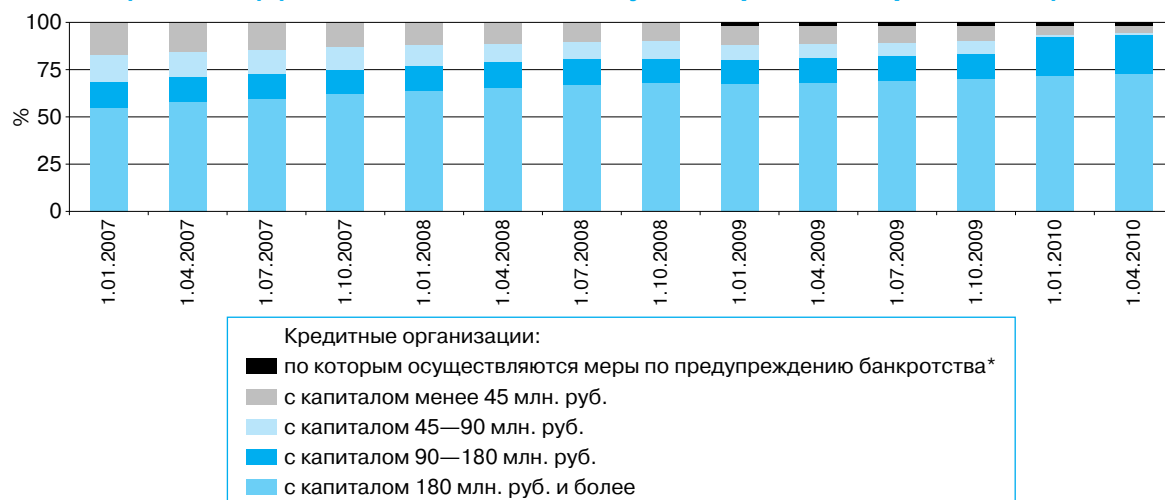
Собственные средства (капитал) кредитных организаций сократились на 0,4% (в I квартале 2009 г. — выросли на 2,3%) и на 1.04.2010 составили 4600,1 млрд. рублей.

Рисунок 2. Динамика собственных средств (капитала) банковского сектора



Количество кредитных организаций с капиталом свыше 180 млн. руб. (без учета кредитных организаций, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства) уменьшилось на 1 — до 759 (72,5% от числа действовавших на 1.04.2010). Общее количество действующих кредитных организаций за I квартал 2010 г. сократилось с 1058 до 1047.

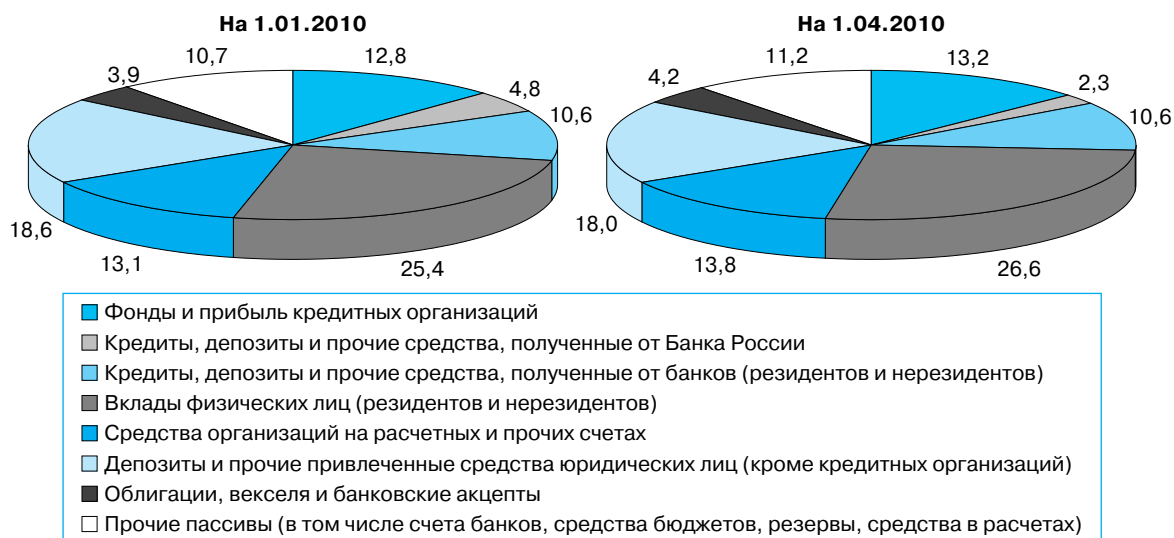
Рисунок 3. Распределение кредитных организаций по величине собственных средств (капитала) (в % от количества действующих кредитных организаций)



* В соответствии с Федеральным законом от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года", а также по кредитным организациям, решения о предупреждении банкротства которых приняты в сентябре—октябре 2008 г. до вступления в силу этого закона.

Ресурсная база. Остатки средств на счетах клиентов¹ за I квартал 2010 г. выросли на 2,1% — до 17 487,8 млрд. руб., при увеличении доли этого источника в пассивах банковского сектора до 59,7% (с 58,2% на начало года).

Рисунок 4. Структура пассивов банковского сектора (%)



Вклады физических лиц² в кредитных организациях за I квартал 2010 г. увеличились на 4,2% (за I квартал 2009 г. — на 4,9%) — до 7797,7 млрд. рублей. На них приходится 26,6% пассивов банковского сектора (на 1.01.2010 — 25,4%). В результате опережающего роста вкладов в национальной валюте доля валютных вкладов³ в общем объеме вкладов физических лиц за январь—март 2010 г. сократилась с 26,4 до 23,7%. Доля Сбербанка России ОАО на рынке вкладов за I квартал 2010 г. сократилась с 49,4 до 48,8%.

¹ Остатки средств на счетах предприятий, организаций (включая средства бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов), средства физических лиц, а также средства клиентов в расчетах, по факторинговым и форфейтинговым операциям, средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации.

² Включая сберегательные сертификаты (ранее отражались в показателе "Выпущенные долговые обязательства").

³ В рублевом эквиваленте.

Рисунок 5. Динамика и структура привлеченных средств клиентов

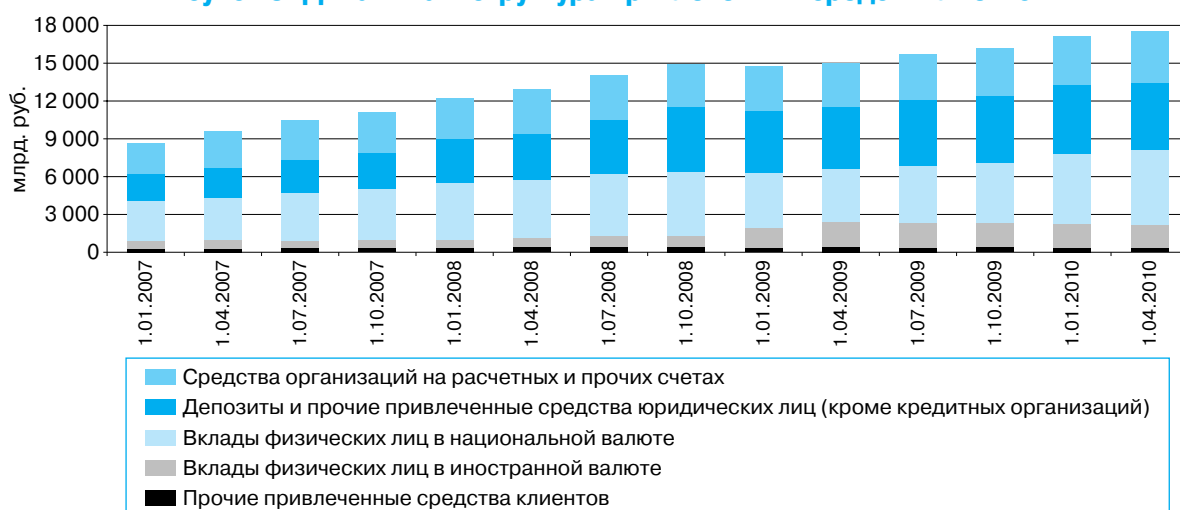


Рисунок 6. Динамика привлечения вкладов физических лиц

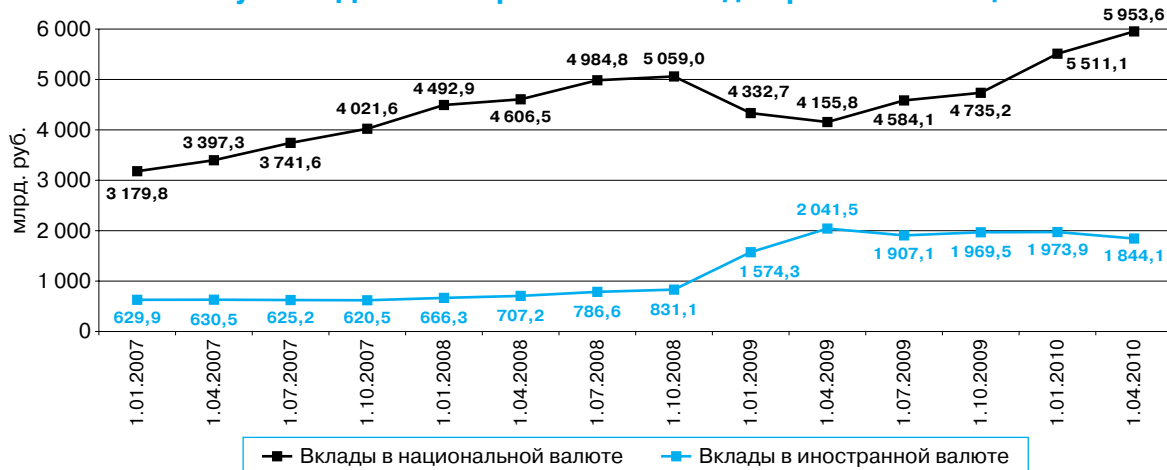
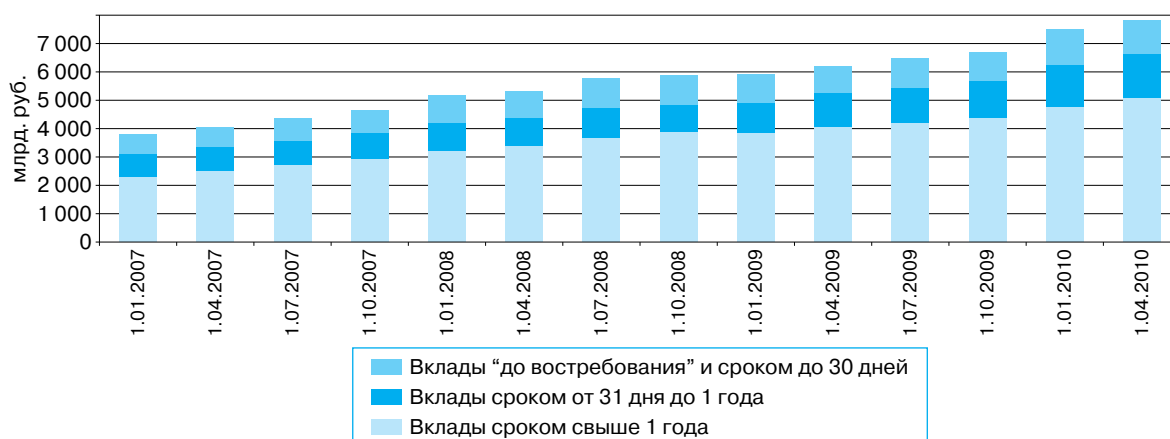


Рисунок 7. Динамика и структура вкладов физических лиц по срокам привлечения



Суммарный объем средств, привлеченных от организаций⁴, за I квартал 2010 г. практически не изменился (за I квартал 2009 г. — уменьшился на 0,9%) и составил 9326,0 млрд. руб.; доля данной статьи в пассивах банковского сектора увеличилась незначительно — с 31,7 до 31,8%. При этом депозиты юридических лиц⁵ за I квартал 2010 г. сократились на 3,5% (за I квар-

⁴ Кроме банков.

⁵ Включая депозитные сертификаты (ранее отражались в показателе "Выпущенные долговые обязательства"), а также прочие привлеченные средства юридических лиц.

тал 2009 г. — на 0,7%), а остатки средств организаций на расчетных и прочих счетах выросли на 5,0% (в I квартале 2009 г. — сократились на 1,3%).

Объем ресурсов, привлеченных кредитными организациями посредством выпуска облигаций, увеличился за квартал на 3,4% — до 426,6 млрд. руб., но доля этого источника в пассивах банковского сектора оставалась незначительной (1,5%). Объем выпущенных кредитными организациями векселей и банковских акцептов вырос на 8,0%, а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась с 2,5 до 2,8%.

Средства, привлеченные от Банка России, за I квартал 2010 г. сократились вдвое (по беззалоговым кредитам — в 2,7 раза), что свидетельствует об отсутствии у банков необходимости использования достаточно дорогих нетрадиционных инструментов пополнения ликвидности в условиях стагнации кредитования.

Активные операции. В I квартале 2010 г. сохранились сдерживающие кредитование консервативные подходы к оценке кредитных рисков. Объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных банками нефинансовым организациям, уменьшился на 0,9% (в I квартале 2009 г. — увеличился на 4,8%) — до 12 424,0 млрд. руб. при сокращении с 42,6 до 42,4% их доли в активах банковского сектора.

Рисунок 8. Структура активов банковского сектора (%)

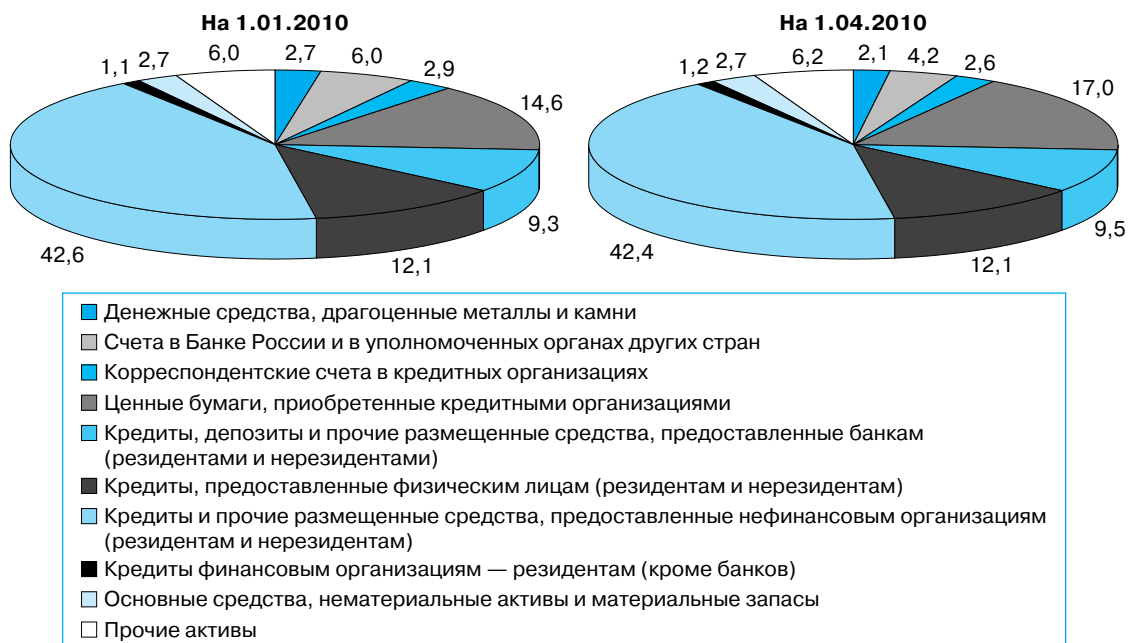
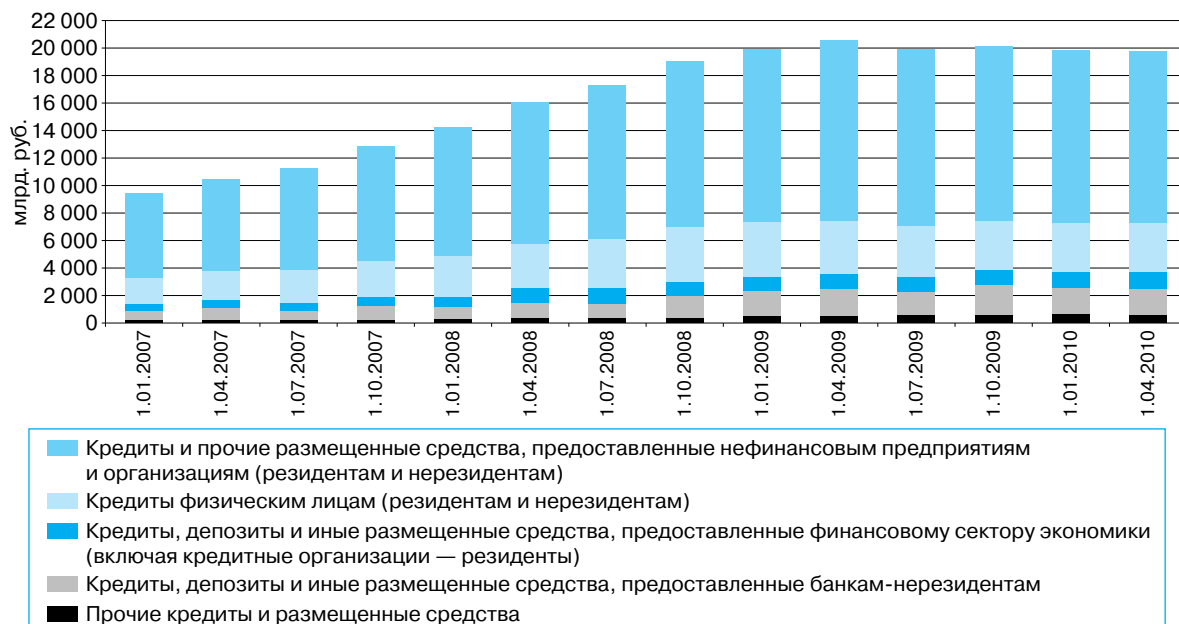


Рисунок 9. Динамика и структура основных кредитных операций



Кредиты, предоставленные физическим лицам⁶, сократились на 1,0% — до 3536,3 млрд. руб. (за I квартал 2009 г. — на 3,6%); их доля в активах банковского сектора практически не изменилась (12,1%), а в общем объеме кредитов, предоставленных банковским сектором, сократилась незначительно — с 18,0 до 17,9%.

В рассматриваемый период сохранилась тенденция к росту вложений кредитных организаций в ценные бумаги — их объем вырос на 15,6% и к началу апреля достиг 4981,0 млрд. руб. при увеличении доли этих вложений в активах банковского сектора с 14,6 до 17,0%. Повышение темпов прироста вложений в ценные бумаги было обусловлено ростом фондового рынка, а также стремлением банков размещать средства в более ликвидные активы.

Основной удельный вес — 78,0% (на 1.01.2010 — 78,4%) в портфеле ценных бумаг занимают вложения в долговые обязательства, объем которых вырос за I квартал 2010 г. на 15,0% — до 3885,6 млрд. руб. (за I квартал 2009 г. — на 13,3%). Почти 70% положительного прироста указанных средств обеспечили вложения в долговые обязательства Банка России, еще 11,5% (74,8 млрд. руб.) — вложения в корпоративные облигации (которые в известной мере замещали кредитные вложения).

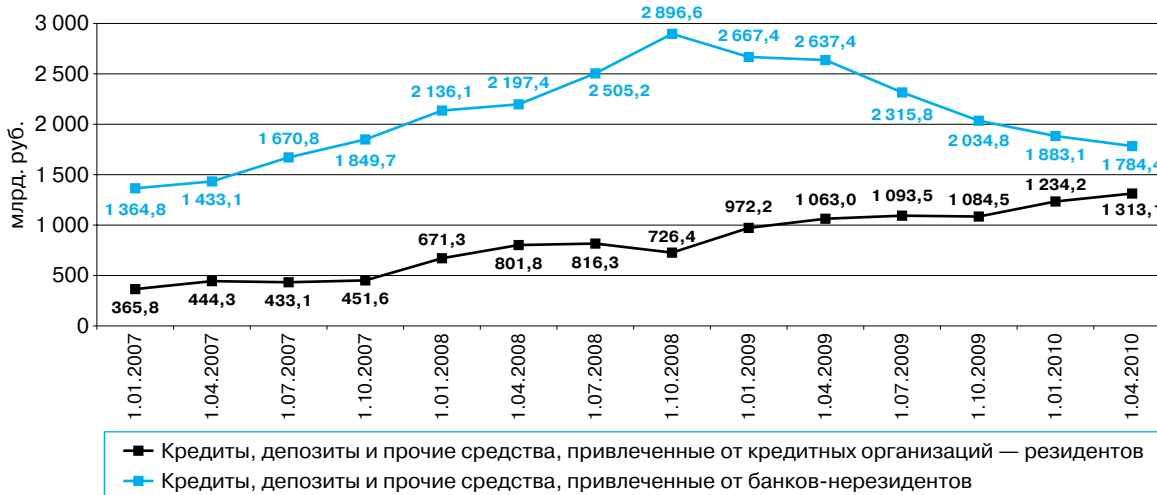
Объем вложений в долевые ценные бумаги с начала года увеличился на 19,8% — до 493,2 млрд. руб. (в I квартале 2009 г. — на 18,1%), а их удельный вес в портфеле ценных бумаг вырос с 9,6 до 9,9%.

Значительно (на 36,9%) вырос объем векселей в портфелях банков (в I квартале 2009 г. — на 1,0%), составив на 1.04.2010 320,3 млрд. рублей. Удельный вес векселей в портфеле ценных бумаг повысился с 5,4 до 6,4%.

Межбанковский рынок. Объем предоставленных МБК⁷ за I квартал 2010 г. вырос на 2,0% (в I квартале 2009 г. — на 6,5%) — до 2779,5 млрд. руб., а их доля в активах банковского сектора увеличилась с 9,3 до 9,5%.

За рассматриваемый период темп прироста кредитов, размещенных в кредитных организациях — резидентах, составил 11,0%, а их доля в активах выросла с 2,7 до 3,0%; объем кредитов, размещенных в банках-нерезидентах, сократился на 1,8%, а их доля в активах — с 6,5 до 6,4%.

Рисунок 10. Динамика средств, привлеченных на межбанковском рынке



Объем привлеченных МБК уменьшился за I квартал 2010 г. на 0,6% (за I квартал 2009 г. — увеличился на 1,7%) — до 3097,6 млрд. руб., но их доля в пассивах банковского сектора за квартал не изменилась (10,6%). При этом задолженность по кредитам, привлеченным от банков-нерезидентов, сократилась на 5,2%, а по заимствованиям на внутреннем межбанковском рынке — увеличилась на 6,4%.

Объем чистых требований к нерезидентам на рынке МБК за квартал вырос в 2,6 раза и составил 104,0 млрд. рублей.

Финансовый результат деятельности кредитных организаций — по итогам I квартала 2010 г. получена прибыль в размере 116,7 млрд. руб. — вдвое больше, чем в I квартале предыдущего года. Прибыль в сумме 141,1 млрд. руб. получили 894 кредитные организации (85,4% от

⁶ Без физических лиц — индивидуальных предпринимателей. С учетом положения Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая, статья 23) данные кредиты не включаются в объем кредитов, предоставленных физическим лицам.

⁷ Кредиты, депозиты и прочие размещенные (привлеченные) на межбанковском рынке средства.

числа действовавших на 1.04.2010). Убытки в сумме 24,3 млрд. руб. понесли 153 кредитные организации (14,6% от числа действующих). Для сравнения: в I квартале 2009 г. прибыль в сумме 87,4 млрд. руб. получили 983 кредитные организации (89,9% от числа действовавших на 1.04.2009), а убытки в сумме 29,1 млрд. руб. имели 110 кредитных организаций (10,1% от числа действовавших).

Более существенный рост прибыли в I квартале 2010 г. (по сравнению с аналогичным периодом 2009 г.) был обусловлен в первую очередь сокращением (до 4,0%) темпа прироста резервов на возможные потери по ссудам (за I квартал 2009 г. темп прироста составил 26,6%).

Показатели рентабельности активов и капитала банковского сектора⁸ снизились по сравнению с предыдущим годом: на 1.04.2010 они составили соответственно 0,9 и 6,0% (на 1.04.2009 — 1,3 и 10,0%).

Участие иностранного капитала в российском банковском секторе. За I квартал 2010 г. количество контролируемых нерезидентами банков⁹ сократилось со 108 до 107. Доля этих банков в активах банковского сектора за рассматриваемый период уменьшилась с 18,3 до 18,1%. Одновременно доля данной группы банков в собственных средствах (капитале) сократилась с 23,8 до 17,3%¹⁰.

Объем кредитов, предоставленных банками, контролируруемыми нерезидентами, нефинансовым организациям, сократился на 3,1%, а доля этих операций в активах данной группы банков уменьшилась с 34,5 до 33,9%. На 1.04.2010 на них приходилось 14,5% объема корпоративных кредитов по банковскому сектору в целом (на 1.01.2010 — 14,8%). Удельный вес просроченной задолженности в портфеле кредитов, выданных контролируруемыми нерезидентами банками нефинансовым организациям, вырос с 8,3 до 9,0%.

Объем кредитов, предоставленных указанной группой банков физическим лицам, за январь—март 2010 г. уменьшился на 3,2%, а их доля в активах указанных банков сократилась с 16,7 до 16,4%. Удельный вес кредитов, предоставленных контролируруемыми нерезидентами банками физическим лицам, на конец марта 2010 г. составил 24,6% от объема данных кредитов по банковскому сектору в целом (на 1.01.2010 — 25,1%). Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов физическим лицам у этих банков на 1.04.2010 составила 10,6% (на 1.01.2010 — 9,5%).

Одним из основных источников ресурсов для банков, контролируемых нерезидентами, оставались средства, полученные от банков-нерезидентов (в основном от материнских компаний): удельный вес этого источника в пассивах данной группы банков на 1.04.2010 составил 17,3% (на 1.01.2010 — 17,6%). Доля средств, привлеченных от Банка России, за январь—март 2010 г. сократилась с 2,0 до 0,4%; их заменили прежде всего вклады физических лиц (их удельный вес в пассивах возрос с 16,7 до 17,1%). Доля данной группы банков в общем объеме вкладов физических лиц, привлеченных российскими банками, за I квартал 2010 г. несколько сократилась — с 12,0 до 11,7%.

Банки, контролируемые нерезидентами, сохранили серьезные позиции в межбанковском кредитовании. В структуре как привлеченных, так и размещенных ими МБК доминировали операции с банками-нерезидентами (соответственно 80,9 и 74,8% на 1.04.2010). При этом сократились как кредиты, привлеченные на международном межбанковском рынке (на 2,9%), так и размещенные (на 5,7%).

В результате объем чистых заимствований банков данной группы у банков-нерезидентов вырос с 246,6 млрд. руб. на 1.01.2010 до 259,5 млрд. рублей. Соотношение чистых заимствований контролируемых нерезидентами банков с пассивами данной группы кредитных организаций выросло с 4,6% на 1.01.2010 до 4,9% на 1.04.2010.

В рассматриваемый период банки, контролируемые нерезидентами, получили прибыль в объеме 20,7 млрд. руб., что составляет 17,8% от прибыли банковского сектора (за аналогичный период 2009 года — 37,7%). Прибыль получили 88 банков (82,2% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами), убытки допустили 19 банков (17,8% от общего числа банков, контролируемых нерезидентами).

Показатели рентабельности банков, контролируемых нерезидентами, за I квартал 2010 г. снизились: рентабельность активов — с 1,5 до 1,2%, рентабельность капитала — с 12,2 до 8,0%. Тем не менее показатели рентабельности у банков этой группы выше средних показателей по банковскому сектору.

⁸ Здесь и далее: в годовом исчислении — рассчитывается как отношение финансового результата за последние перед отчетной датой 12 месяцев к среднехронологическим значениям активов и капитала за тот же период.

⁹ Банки, контролируемые нерезидентами, — банки с иностранным участием в уставном капитале более 50%.

¹⁰ Более интенсивное снижение доли капитала банков, контролируемых нерезидентами, по сравнению с долей активов указанных кредитных организаций в банковском секторе объясняется мерами государственной поддержки, оказанными государственным банкам с целью наращивания ими собственных средств.

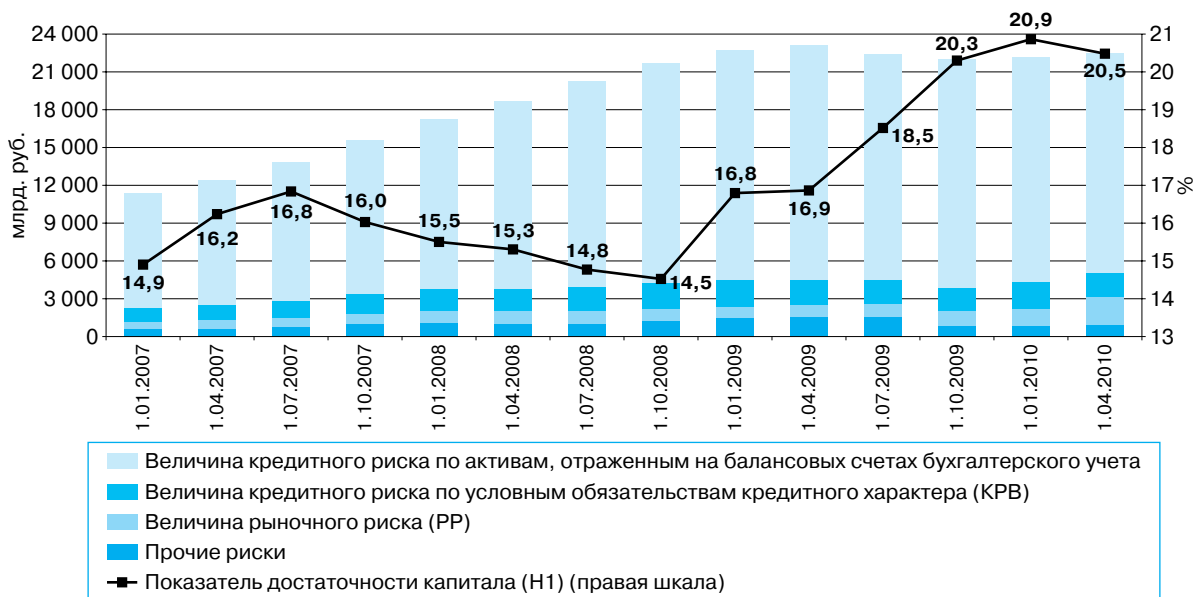
Таблица 1. Отдельные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале свыше 50% в отношении к показателям действующих кредитных организаций (в %)

	1.01.2008	1.01.2009	1.04.2009	1.01.2010	1.04.2010
Активы	17,2	18,7	18,6	18,3	18,1
Собственные средства	15,7	17,3	17,6	23,8	17,3
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	23,2	17,0	11,4	15,6	17,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	15,5	16,6	15,8	14,8	14,5
Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	22,2	25,0	24,2	31,7	31,7
Вклады физических лиц	8,9	10,3	10,9	12,0	11,7
Средства, привлеченные от организаций	17,8	18,8	18,9	18,5	18,3

Риски банковского сектора

Кредитные риски. В январе—марте 2010 г. кредитные риски банковского сектора были высокими. В то же время темп прироста объема просроченной задолженности по кредитному портфелю за рассматриваемый период был существенно ниже аналогичного показателя по итогам I квартала 2009 г.: 2,7 против 52,3%. Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле изменился незначительно и на 1.04.2010 составил 5,3% (на 1.01.2010 — 5,1%).

Рисунок 11. Динамика показателя достаточности капитала банковского сектора



В корпоративном кредитном портфеле просроченная задолженность увеличилась за январь—март 2010 г. на 1,1% (за аналогичный период 2009 г. — выросла в 1,7 раза), а ее удельный вес в портфеле на 1.04.2010 составил 6,2% (на 1.01.2010 — 6,1%). По кредитам физическим лицам прирост просроченной задолженности за I квартал 2010 г. составил 7,5% (за I квартал 2009 г. — 22,6%), а ее удельный вес в соответствующем кредитном портфеле вырос с 6,8 на 1.01.2010 до 7,4% на 1.04.2010.

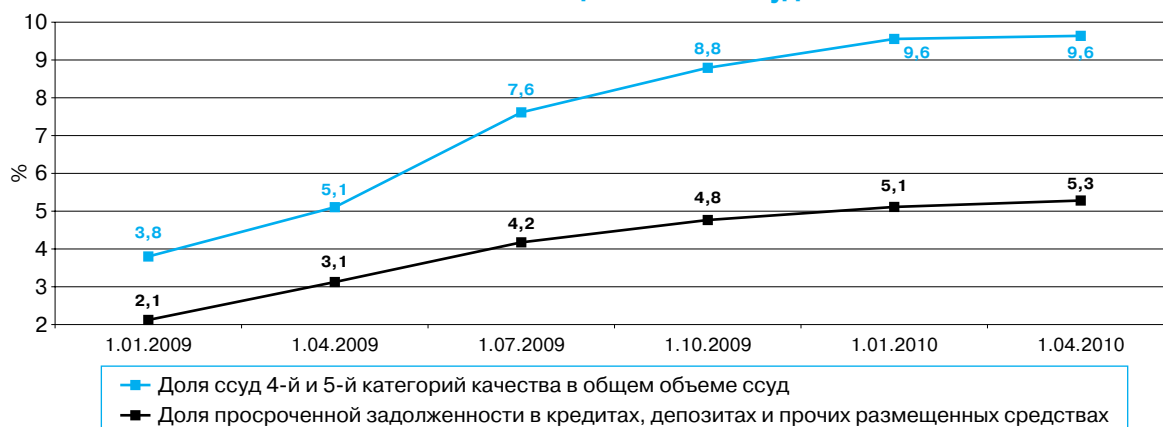
Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд¹¹ в I квартале 2009 г. осталась неизменной (9,6%). При этом объем фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 1.04.2010 составил 9,5% ссудного портфеля (на 1.01.2010 — 9,1%).

В связи с консервативным поведением банков при вложении денежных средств величина кредитного риска банковского сектора, учитываемая при расчете достаточности собственных средств (капитала)¹², за рассматриваемый период сократилась на 2,5% (за аналогичный период 2009 г. — возросла на 1,6%). Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора незначительно увеличилась: с 23,1% в начале года до 23,3% на 1.04.2010.

¹¹ Здесь и далее — по данным отчетности кредитных организаций по форме 0409115 (разделы 1, 2, 3).

¹² Показатель представляет собой знаменатель формулы расчета норматива Н1 за вычетом величины рыночных рисков (РР).

Рисунок 12. Удельный вес просроченной задолженности и ссуд 4-й и 5-й категорий качества в общем объеме ссуд



Рыночные риски. За январь—март 2010 г. величина рыночных рисков возросла на 59,6% (за аналогичный период 2009 г. — на 11,4%). При этом соотношение величины рыночных рисков и капитала банков, обязанных рассчитывать данную величину¹³, увеличилось с 62,8 до 89,0% (за счет изменения состава банков, рассчитывавших рыночный риск на 1.04.2010). По этой же причине удельный вес рыночных рисков в совокупной величине рисков банковского сектора увеличился с 6,3% на 1.01.2010 до 9,8% на 1.04.2010.

Наибольшую долю в структуре рыночных рисков банковского сектора (без Сбербанка России ОАО) на 1.04.2010 составляет процентный риск — 73,2% (на 1.01.2010 — 75,5%). На фондовый и валютный риски приходится соответственно 19,7 и 7,1% (на начало года — 17,5 и 7,0%). С учетом Сбербанка России ОАО по состоянию на 1.04.2010 на долю процентного риска приходилось 78,1% рыночного риска банковского сектора, на долю фондового и валютного рисков — 15,7 и 6,2% соответственно.

Отношение превышения балансовых требований в иностранной валюте над обязательствами (в рублевом эквиваленте) к совокупному капиталу снизилось с 15,0% на 1.01.2010 до 12,9% на 1.04.2010. По внебалансовым позициям¹⁴ рассматриваемый показатель на 1.04.2010 составил 1,5% (на 1.01.2010, напротив, обязательства в иностранной валюте (в рублевом эквиваленте) превышали требования; разница в соотношении с совокупным капиталом составила 1,3%).

Риски ликвидности. В I квартале 2010 г. соотношение средней величины¹⁵ наиболее ликвидных активов¹⁶ и средней величины совокупных активов банковского сектора составило 8,7%, то есть вернулось на предкризисный уровень (для сравнения: в январе—марте 2009 г. рассматриваемый показатель благодаря активному применению Банком России инструментов рефинансирования кредитных организаций составил 13,5%). Снижение указанного показателя ликвидности в I квартале 2010 г. было обусловлено сокращением остатков на корреспондентских счетах кредитных организаций в Банке России и в других кредитных организациях, в том числе в связи с более благоприятной ситуацией на финансовом рынке и отсутствием необходимости поддерживать значительную “подушку” ликвидности. На денежном рынке существенных изменений фактических ставок по предоставленным межбанковским кредитам (MIACR) в январе—марте 2010 г. не наблюдалось. Значение MIACR по однодневным кредитам в рублях на московском рынке находилось в пределах 2,9—5,4% годовых.

С точки зрения риска ликвидности фондирования банковских операций более благоприятная ситуация на банковском рынке проявилась в увеличении в I квартале 2010 г. долгосрочных (свыше 1 года) вкладов физических лиц¹⁷ — на 7,0% — при сокращении объема вкладов до

¹³ В соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П “О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска”.

¹⁴ По срочным операциям (Раздел “Г” плана счетов).

¹⁵ Средние значения показателей ликвидных активов и совокупных активов банковского сектора рассчитывались как средние хронологические за соответствующий период.

¹⁶ Денежная наличность, драгоценные металлы и камни, остатки на корреспондентских счетах Нostro, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России.

¹⁷ Включая выпущенные сберегательные сертификаты.

востребования и сроком до 30 дней на 5,4%. Объем депозитов юридических лиц¹⁸ на срок свыше 1 года практически не изменился, в то время как объем депозитов до востребования и сроком до 30 дней сократился на 23,3%. В целом доля депозитов на срок свыше 1 года, привлеченных от юридических и физических лиц, в пассивах банковского сектора увеличилась с 24,8% на 1.01.2010 до 26,1% на 1.04.2010.

Достаточность капитала. По итогам I квартала 2010 г. показатель достаточности капитала банковского сектора составил 20,5% (на начало года — 20,9%).

¹⁸ Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций), включая выпущенные депозитные сертификаты.

Сведения об остатках средств кредитных организаций в Банке России на начало операционного дня за период с 31 мая по 4 июня 2010 года (в млрд. руб.)

Дата	На корреспондентских счетах (включая остатки средств на ОРЦБ)		На депозитных счетах
	Российская Федерация	в т.ч. Московский регион	
31.05.2010	500,5	340,7	577,6
1.06.2010	538,8	369,4	591,5
2.06.2010	478,6	312,3	729,4
3.06.2010	435,7	274,8	787,7
4.06.2010	513,8	348,6	747,3

Материал
подготовлен
Сводным
экономическим
департаментом

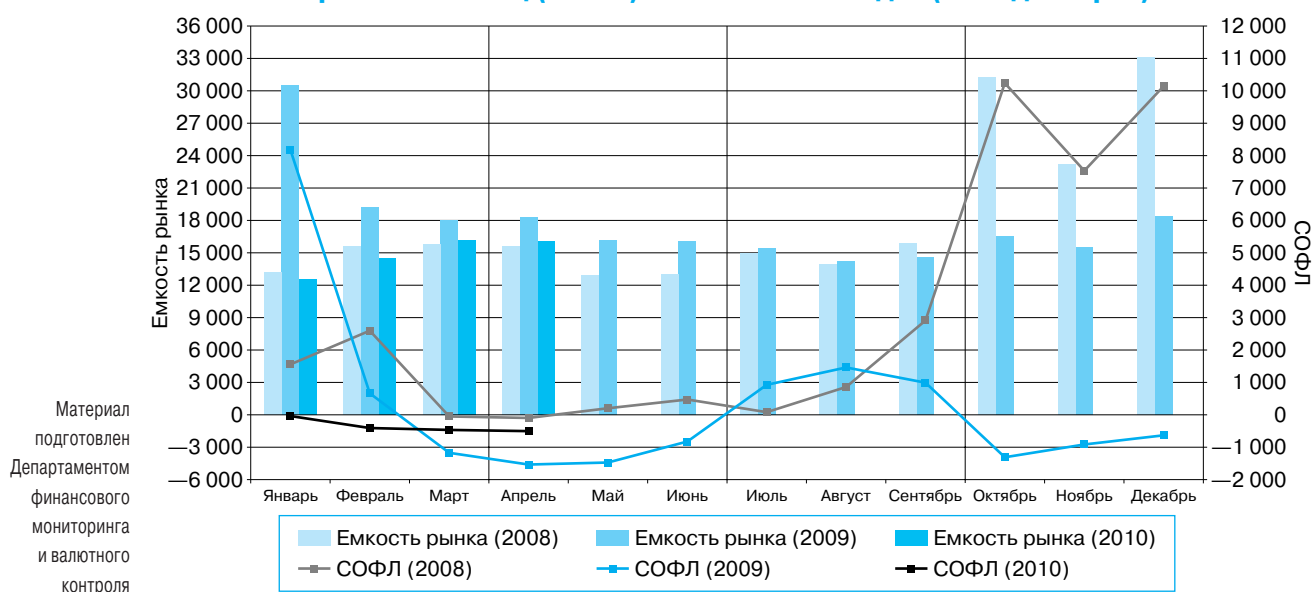
ОБЗОР СОСТОЯНИЯ ВНУТРЕННЕГО РЫНКА НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ В АПРЕЛЕ 2010 ГОДА

В апреле 2010 г. состояние внутреннего рынка наличной иностранной валюты по сравнению с мартом практически не изменилось, сохранялось чистое предложение наличной иностранной валюты.

	Апрель 2010 г.				Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Емкость рынка	16 072	-68	0	-12	2
Обороты межбанковского рынка	5 058	106	2	3	45
Обороты операций физических лиц	12 385	-310	-2	-3	-3

Емкость рынка (суммарный объем наличной иностранной валюты по всем источникам поступления, включая ее остатки в кассах уполномоченных банков на начало периода) в апреле 2010 г. по сравнению с мартом не изменилась и составила 16,1 млрд. долларов США в долларовой эквиваленте (здесь и далее по тексту — долларов). Обороты операций физических лиц уменьшились на 2% и составили 12,4 млрд. долларов, обороты межбанковского рынка увеличились на 2% — до 5,1 млрд. долларов.

Динамика емкости рынка наличной иностранной валюты и сальдо операций физических лиц (СОФЛ)* в 2008–2010 годах (млн. долларов)

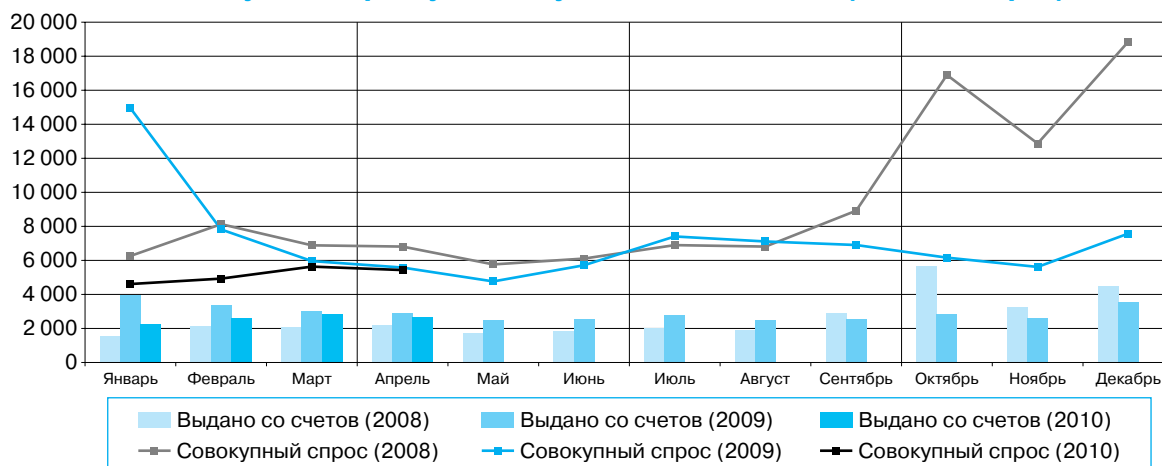


* Разница между объемом наличной иностранной валюты, проданной физическим лицам и выданной с их счетов, и объемом наличной иностранной валюты, купленной уполномоченными банками у физических лиц и зачисленной на их счета (сальдо операций физических лиц — СОФЛ, чистый спрос (+) / чистое предложение (-)).

Спрос физических лиц на наличную иностранную валюту

В апреле 2010 г. совокупный спрос населения на наличную иностранную валюту (сумма купленной в обменных пунктах, полученной по конверсии и снятой с валютных счетов наличной иностранной валюты) по сравнению с предыдущим месяцем уменьшился на 4% и составил 5,4 млрд. долларов. Его объем был меньше, чем в апреле 2008 и 2009 гг., на 20 и 3% соответственно.

Динамика совокупного спроса физических лиц на наличную иностранную валюту в 2008–2010 годах (млн. долларов)



Спрос населения на наличную европейскую валюту в апреле 2010 г. по сравнению с предыдущим месяцем снизился на 6%, на доллары США — на 2%. В результате структура совокупного спроса изменилась незначительно: доля евро снизилась до 40%, доля американской валюты возросла до 59% (в марте — 41 и 58% соответственно).

Объем купленной населением наличной иностранной валюты в обменных пунктах и операционных кассах уполномоченных банков в апреле 2010 г. по сравнению с мартом изменился всего на 1% и составил 2,8 млрд. долларов. Европейской валюты было куплено на 3% больше, чем месяцем ранее, объем покупки долларов США снизился на 2%. Количество операций по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты увеличилось по сравнению с предыдущим месяцем на 2% — до 2,4 млн. сделок, средний размер сделки по покупке (1115 долл.) был меньше на 3%.

	Апрель 2010 г.					Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупный спрос	5 429	100	-204	-4	-3	-6
<i>доллар США</i>	<i>3 187</i>	<i>59</i>	<i>-58</i>	<i>-2</i>	<i>2</i>	<i>-12</i>
<i>евро</i>	<i>2 190</i>	<i>40</i>	<i>-146</i>	<i>-6</i>	<i>-10</i>	<i>3</i>
куплено в обменных пунктах и получено по конверсии	2 754	100	-24	-1	4	-9
<i>доллар США</i>	<i>1 802</i>	<i>65</i>	<i>-45</i>	<i>-2</i>	<i>21</i>	<i>-15</i>
<i>евро</i>	<i>909</i>	<i>33</i>	<i>23</i>	<i>3</i>	<i>-19</i>	<i>1</i>
снято с валютных счетов	2 675	100	-179	-6	-9	-4
<i>доллар США</i>	<i>1 385</i>	<i>52</i>	<i>-13</i>	<i>-1</i>	<i>-15</i>	<i>-9</i>
<i>евро</i>	<i>1 281</i>	<i>48</i>	<i>-169</i>	<i>-12</i>	<i>-2</i>	<i>5</i>

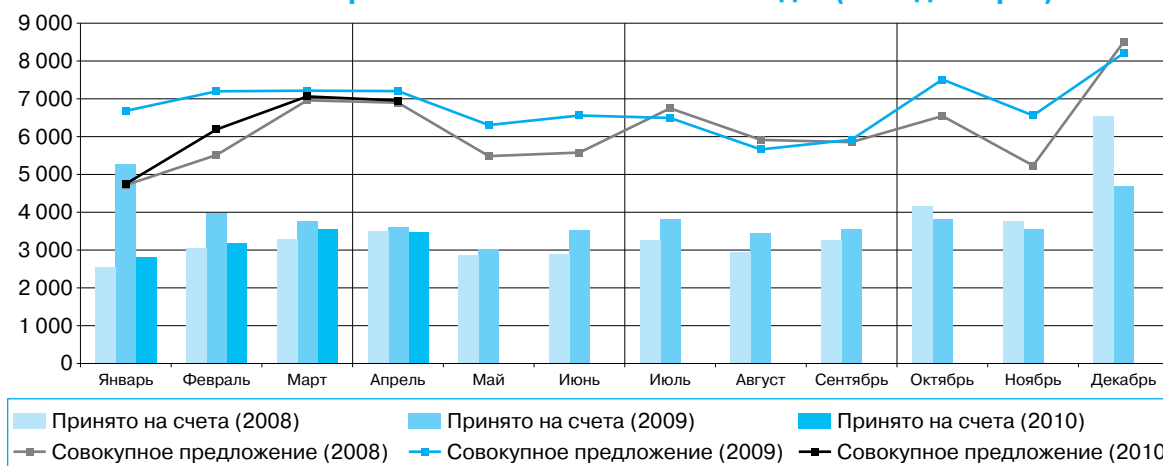
В апреле 2010 г. с валютных счетов, открытых в уполномоченных банках, физическими лицами было снято 2,7 млрд. долларов — на 6% меньше, чем в предыдущем месяце.

	Апрель 2010 г.					Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	значение показателя	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %		
		млн. долл.	%			
Количество сделок по покупке физическими лицами наличной иностранной валюты в обменных пунктах						
Количество сделок, тыс. ед.	2 371	46	2	16		-1
Средний размер сделки, долл.	1 115	-35	-3	-8		-10

Предложение физическими лицами наличной иностранной валюты

Совокупное предложение населением наличной иностранной валюты (сумма проданной в обменных пунктах и операционных кассах, направленной на конверсию и зачисленной на валютные счета наличной иностранной валюты) в апреле 2010 г. по сравнению с мартом уменьшилось на 2% — до 7 млрд. долларов. Его объем был практически на уровне показателя 2008 г., но на 3% меньше, чем в 2009 году.

Динамика совокупного предложения физическими лицами наличной иностранной валюты в 2008–2010 годах (млн. долларов)



В апреле 2010 г. совокупное предложение населением европейской валюты снизилось на 7%, американской валюты — возросло на 5%. Удельный вес евро в структуре совокупного предложения наличной иностранной валюты уменьшился по сравнению с мартом на три процентных пункта — до 48%, доля долларов США возросла с 48 до 51%.

	Апрель 2010 г.					Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %	
			млн. долл.	%		
Совокупное предложение	6 956	100	-106	-2	-3	0
<i>доллар США</i>	<i>3 564</i>	<i>51</i>	<i>163</i>	<i>5</i>	<i>-20</i>	<i>0</i>
<i>евро</i>	<i>3 350</i>	<i>48</i>	<i>-270</i>	<i>-7</i>	<i>23</i>	<i>1</i>
продано в обменных пунктах и сдано на конверсию	3 486	100	-27	-1	-3	4
<i>доллар США</i>	<i>1 698</i>	<i>49</i>	<i>193</i>	<i>13</i>	<i>-28</i>	<i>7</i>
<i>евро</i>	<i>1 763</i>	<i>51</i>	<i>-217</i>	<i>-11</i>	<i>48</i>	<i>0</i>
зачислено на валютные счета	3 470	100	-79	-2	-4	-4
<i>доллар США</i>	<i>1 866</i>	<i>54</i>	<i>-30</i>	<i>-2</i>	<i>-10</i>	<i>-8</i>
<i>евро</i>	<i>1 588</i>	<i>46</i>	<i>-53</i>	<i>-3</i>	<i>4</i>	<i>3</i>

В обменных пунктах и операционных кассах уполномоченных банков в апреле 2010 г. населением было продано 3,5 млрд. долларов наличной иностранной валюты, что незначительно меньше уровня данного показателя в предыдущем месяце. Объемы продаж американской валюты увеличились на 13%, евро — снизились на 11%. Количество сделок по продаже населением наличной иностранной валюты по сравнению с мартом уменьшилось на 3% — до 2,4 млн. сделок, а их средний размер увеличился на 3% — до 1435 долларов.

	Апрель 2010 г.				Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	значение показателя	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Количество сделок по продаже физическими лицами наличной иностранной валюты в обменных пунктах					
Количество сделок, тыс. ед.	2 351	-83	-3	-18	-4
Средний размер сделки, долл.	1 435	35	3	21	8

Объем наличной иностранной валюты, зачисленной на валютные счета физических лиц в уполномоченных банках, в апреле 2010 г. по сравнению с предыдущим месяцем уменьшился на 2% и составил 3,5 млрд. долларов.

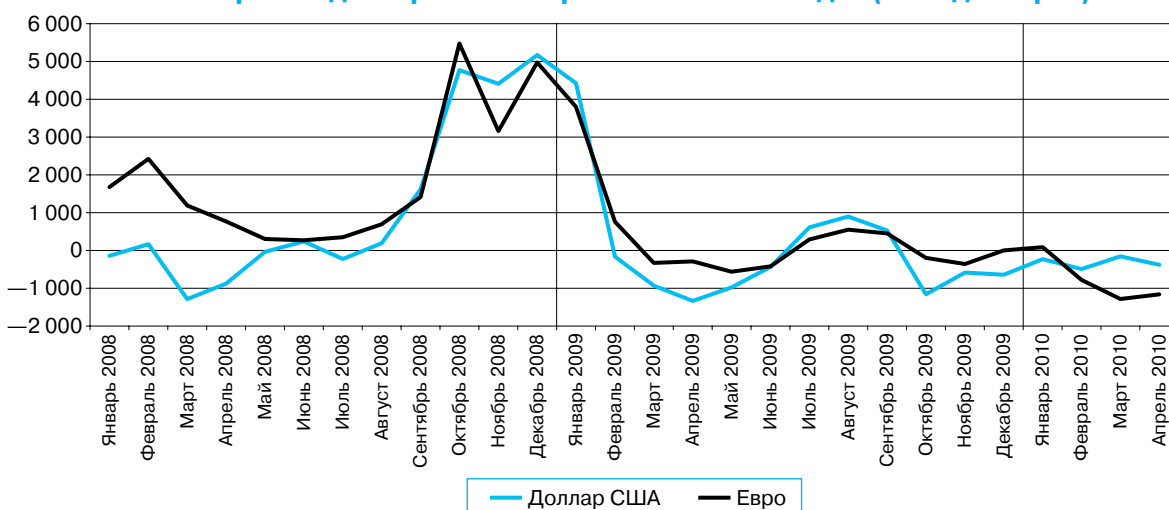
Сальдо операций физических лиц с наличной иностранной валютой

В апреле 2010 г. на внутреннем рынке наличной иностранной валюты сохранилось чистое предложение населением наличной иностранной валюты, которое составило 1,5 млрд. долларов. При этом данный показатель на три четверти определялся изменением объемов операций населения с наличными евро.

(млн. долларов)

	2010		2009	
	апрель	март	апрель	март
Чистый спрос (+) / чистое предложение (-) (СОФЛ), из них:	-1 527	-1 429	-1 623	-1 259
<i>доллар США</i>	-377	-156	-1 335	-929
<i>евро</i>	-1 160	-1 283	-289	-330
Чистый ввоз (+) / вывоз (-) по всем видам валют, из них:	-2 004	-1 829	-2 642	-2 225
<i>доллар США</i>	-827	-615	-1 983	-1 672
<i>евро</i>	-1 183	-1 222	-656	-547

Чистый спрос на доллар США и евро в 2008–2010 годах (млн. долларов)



В апреле 2010 г. уполномоченные банки ввезли в страну наличной иностранной валюты в объеме 0,2 млрд. долларов, что на 31% меньше, чем месяцем ранее. Ввоз наличных долларов США по сравнению с мартом сократился на 37%, ввоз евро возрос на 3%.

	Апрель 2010 г.				Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	структура, %	к марту 2010 г., прирост		
			млн. долл.	%	
Ввоз по всем видам валют, из них:	171	100	-77	-31	77
<i>доллар США</i>	126	73	-75	-37	72
<i>евро</i>	38	22	1	3	68
Вывоз по всем видам валют, из них:	2 175	100	99	5	-21
<i>доллар США</i>	953	44	138	17	-54
<i>евро</i>	1 220	56	-38	-3	80

На протяжении 2010 г. сохраняется тенденция роста объемов вывоза уполномоченными банками из страны наличной иностранной валюты, в апреле по сравнению с мартом прирост составил 5%. Всего в апреле 2010 г. уполномоченными банками было вывезено 2,2 млрд. долларов, а объемы вывоза второй месяц подряд превышают 2 млрд. долларов.

Как и в предыдущие месяцы, переводы наличной иностранной валюты из Российской Федерации без открытия счета превышали переводы ее в страну. В апреле 2010 г. по сравнению с мартом сальдо переводов наличной иностранной валюты без открытия счета практически не изменилось и составило 0,6 млрд. долларов.

Таким образом, в апреле 2010 г. на рынке наличной иностранной валюты наблюдались как рост, так и снижение объемов операций, связанных с ее поступлением и расходованием. Остатки наличной иностранной валюты в кассах уполномоченных банков за месяц практически не изменились и составили 5,5 млрд. долларов.

Движение наличной иностранной валюты через уполномоченные банки в апреле 2010 года

	Апрель 2010 г.				Апрель 2009 г. к марту 2009 г., прирост, %
	млн. долл.	к марту 2010 г., прирост		к апрелю 2009 г., прирост, %	
		млн. долл.	%		
Поступило наличной иностранной валюты	10 624,5	-92,1	-0,9	-0,8	8,2
ввезено банками в Российскую Федерацию	171,0	-77,0	-31,1	76,8	74,2
куплено у банков-резидентов	2 564,9	79,0	3,2	4,0	44,2
куплено у физических лиц и принято для конверсии, из них:	3 486,1	-26,9	-0,8	-2,7	4,1
<i>резидентов</i>	3 043,5	-42,1	-1,4	-4,4	3,8
<i>нерезидентов</i>	183,1	12,9	7,6	28,0	12,4
принято от физических лиц и зачислено на их валютные счета	3 470,0	-79,4	-2,2	-4,1	-4,0
<i>резидентов</i>	3 311,1	-74,8	-2,2	-4,1	-4,5
<i>нерезидентов</i>	158,9	-4,6	-2,8	-3,4	7,4
принято от физических лиц для переводов без открытия счета	723,8	7,2	1,0	18,7	7,0
<i>резидентов</i>	370,9	-4,6	-1,2	26,1	4,8
<i>нерезидентов</i>	352,9	11,7	3,4	11,8	9,3
прочие поступления	208,8	5,1	2,5	-36,7	-4,9
Израсходовано наличной иностранной валюты	10 621,6	-24,3	-0,2	-6,9	8,0
вывезено банками из Российской Федерации	2 175,2	98,6	4,7	-20,6	20,1
продано банкам-резидентам	2 493,2	27,0	1,1	1,3	46,5
продано физическим лицам, из них:	2 754,3	-24,2	-0,9	4,3	-9,0
<i>резидентам</i>	2 179,2	-55,5	-2,5	-0,6	-11,1
<i>нерезидентам</i>	334,1	16,0	5,0	19,4	2,4
выдано физическим лицам с их валютных счетов	2 674,9	-179,5	-6,3	-9,0	-3,7
<i>резидентам</i>	2 579,4	-180,6	-6,5	-9,2	-3,8
<i>нерезидентам</i>	95,5	1,1	1,2	-3,6	-1,6
выдано физическим лицам переводов без открытия валютного счета	143,6	10,8	8,1	14,6	-0,2
<i>резидентам</i>	103,5	-0,1	-0,1	6,4	0,5
<i>нерезидентам</i>	40,1	11,0	37,6	43,1	-2,7
прочие расходы	380,4	43,1	12,8	-24,4	-3,5
Остаток наличной иностранной валюты в кассах на конец месяца	5 450,1	-43,3	-0,8	-20,8	-7,5

СВОДНЫЕ СТАТИСТИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ПО 30 КРУПНЕЙШИМ БАНКАМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 МАЯ 2010 ГОДА

Список крупнейших банков*

№ п/п	Наименование банка	Субъект Российской Федерации	Номер лицензии
1	АКБ "Абсолют Банк" (ЗАО)	г. Москва	2306
2	ОАО "АК БАРС" БАНК	Республика Татарстан	2590
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	г. Москва	1326
4	ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"	г. Санкт-Петербург	439
5	ОАО "Банк Москвы"	г. Москва	2748
6	ОАО "Банк "Санкт-Петербург"	г. Санкт-Петербург	436
7	ОАО "БИНБАНК"	г. Москва	2562
8	ЗАО "БСЖВ"	г. Москва	2295
9	Банк "Возрождение" (ОАО)	г. Москва	1439
10	ОАО Банк ВТБ	г. Санкт-Петербург	1000
11	ВТБ 24 (ЗАО)	г. Москва	1623
12	ГПБ (ОАО)	г. Москва	354
13	ОАО "МДМ-Банк"	Новосибирская область	323
14	ОАО "МИНБ"	г. Москва	912
15	"НОМОС-БАНК" (ОАО)	г. Москва	2209
16	ОАО "Нордеа Банк"	г. Москва	3016
17	ОАО Банк "Петрокоммерц"	г. Москва	1776
18	ОАО "Промсвязьбанк"	г. Москва	3251
19	ЗАО "Райффайзенбанк"	г. Москва	3292
20	ОАО АКБ "РОСБАНК"	г. Москва	2272
21	ОАО "Россельхозбанк"	г. Москва	3349
22	ОАО "Русь-Банк"	г. Москва	3073
23	Сбербанк России ОАО	г. Москва	1481
24	ОАО АКБ "Связь-Банк"	г. Москва	1470
25	ЗАО КБ "Ситибанк"	г. Москва	2557
26	ОАО "ТрансКредитБанк"	г. Москва	2142
27	НБ "ТРАСТ" (ОАО)	г. Москва	3279
28	ОАО "УРАЛСИБ"	г. Москва	30
29	КБ "ЮНИАСТРУМ БАНК" (ООО)	г. Москва	2771
30	ЗАО ЮниКредит Банк	г. Москва	1

Материал
подготовлен
Департаментом
банковского
регулирующего
и надзора

* Банки в списке представлены в алфавитном порядке.

Агрегированный балансовый отчет 30 крупнейших банков (тыс. рублей)

	АКТИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	439 863 096	580 711 820	660 509 143
1.1	В том числе денежные средства	401 194 481	540 718 574	619 888 907
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	741 822 459	1 145 723 485	1 324 198 080
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	243 019 889	544 777 183	670 179 863
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	20 663 700	66 435 464	122 829 004
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	222 356 189	478 341 719	547 350 859
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	3 825 902 300	4 876 726 105	5 175 679 542
	В том числе:			
4.1	Вложения в долговые обязательства	3 082 756 933	3 821 075 808	4 007 912 661
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	384 010 476	494 759 275	528 347 581
4.3	Учтенные векселя	91 005 094	273 939 481	351 990 205
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	268 129 797	286 951 541	287 429 095
5	Прочее участие в уставных капиталах	90 477 448	106 735 026	113 665 097
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	14 946 617 218	18 682 072 984	19 831 203 567
	В том числе:			
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	14 932 277 765	18 653 165 073	19 801 403 984
	В том числе просроченная задолженность	785 113 586	1 020 365 995	1 071 826 690
	Из них:			
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	9 841 587 038	11 805 838 071	12 531 845 222
	В том числе просроченная задолженность	636 397 458	761 753 887	797 032 661
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 481 767 650	3 346 309 316	3 571 667 396
	В том числе просроченная задолженность	144 173 803	249 702 346	264 969 122
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	1 966 914 001	2 602 360 710	2 748 003 909
	В том числе просроченная задолженность	451 474	1 517 224	1 835 946
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	548 468 442	702 099 887	792 659 125
8	Использование прибыли	39 686 657	51 271 317	55 076 022
8.1	В том числе налог на прибыль	39 686 657	51 209 924	54 979 748
9	Прочие активы – всего	603 861 672	867 441 094	942 871 634
	В том числе:			
9.1	Средства в расчетах	241 812 710	353 932 837	394 482 025
9.2	Дебиторы	75 728 714	121 000 867	135 316 585
9.3	Расходы будущих периодов	50 318 828	72 495 131	78 322 128
	Всего активов	21 479 719 181	27 557 558 901	29 566 042 073

	ПАССИВЫ	По 30 крупнейшим кредитным организациям	Справочно	
			по 200 крупнейшим кредитным организациям	по действующим кредитным организациям
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	2 634 524 451	3 452 982 492	3 870 636 631
	В том числе:			
1.1	Фонды	1 663 071 561	2 201 166 017	2 507 922 073
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	971 452 890	1 251 816 475	1 362 714 558
	В том числе:			
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	117 620 844	153 118 252	163 929 532
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	533 479 999	633 517 125	645 536 420
3	Счета кредитных организаций – всего	112 740 351	168 140 400	184 516 748
	В том числе:			
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	71 057 194	108 692 632	120 389 684
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	40 075 735	51 888 426	56 554 193
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	2 245 512 542	2 934 285 741	3 087 236 135
5	Средства клиентов – всего	13 260 048 440	16 634 978 477	17 810 323 537
	В том числе:			
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	24 951 823	46 497 793	46 826 409
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	18 491 533	19 472 647	20 609 194
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	2 528 446 431	3 481 186 048	3 909 139 858
5.4	Средства клиентов в расчетах	174 518 924	223 690 596	236 197 968
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	4 304 103 519	5 289 853 633	5 485 323 297
5.6	Вклады физических лиц	6 139 000 609	7 501 128 424	8 037 359 429
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	4 981 753	6 563 441	7 538 892
6	Облигации	314 987 550	426 420 536	430 221 139
7	Векселя и банковские акцепты	546 664 461	751 735 232	817 113 873
8	Прочие пассивы – всего	1 831 761 387	2 555 498 898	2 720 457 590
	В том числе:			
8.1	Резервы на возможные потери	1 572 068 226	2 027 375 247	2 163 839 548
8.2	Средства в расчетах	52 858 958	257 818 031	269 554 440
8.3	Кредиторы	24 230 181	33 436 066	37 845 398
8.4	Доходы будущих периодов	2 702 565	4 078 558	4 320 383
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	179 901 457	232 790 996	244 897 821
	В том числе:			
	Проценты просроченные	0	0	14 293
	Всего пассивов	21 479 719 181	27 557 558 901	29 566 042 073

Алгоритм расчета показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков*

Активы		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни – всего	202+20302+20303+20305+20308+204
1.1	В том числе денежные средства	202
2	Счета в Банке России и в уполномоченных органах других стран – всего	30102+30104+30106+30125+30202+30204+30208+30210+30211+30224+30228+319+32902
3	Корреспондентские счета в кредитных организациях – всего	30110+30114+30118+30119+30213
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах	30110+30118+30213
3.2	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114+30119
4	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями, – всего	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505+(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720+512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910+601–60105
	В том числе:	
4.1	Вложения в долговые обязательства	(501–50120)–50120+(502–50219–50220)–50220+(503–50319)+50505
4.2	Вложения в долевые ценные бумаги	(506–50620)–50620+(507–50719–50720)–50720
4.3	Учтенные векселя	512–51210+513–51310+514–51410+515–51510+516–51610+517–51710+518–51810+519–51910
4.4	Портфель участия в дочерних и зависимых акционерных обществах	601–60105
5	Прочее участие в уставных капиталах	602–60206
6	Кредиты и прочие ссуды – всего	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+(40109–40108>0)+(40111–40110>0)+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+459–45915+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47402+47410+47701+478–47804+60315
	В том числе:	
6.1	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства	20311+20312+20315+20316+20317+20318+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403+40308+40310+441–44115+442–44215+443–44315+444–44415+445–44515+446–44615+447–44715+448–44815+449–44915+450–45015+451–45115+452–45215+453–45315+454–45415+455–45515+456–45615+457–45715+458–45815+459–45915+460–46008+461–46108+462–46208+463–46308+464–46408+465–46508+466–46608+467–46708+468–46808+469–46908+470–47008+471–47108+472–47208+473–47308+47701+478–47804
	В том числе просроченная задолженность	20317+20318+324–32403+40310+458–45818
	Из них:	
6.1.1	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	446–44615+447–44715+449–44915+450–45015+452–45215+453–45315+454–45415+456–45615+45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816+465–46508+466–46608+468–46808+469–46908+471–47108+472–47208+473–47308
	В том числе просроченная задолженность	45806+45807+45809+45810+45812+45813+45814+45816
6.1.2	Кредиты, предоставленные физическим лицам	455–45515+457–45715+45815+45817
	В том числе просроченная задолженность	45815+45817
6.1.3	Кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям	20315+20316+320–32015+321–32115+322–32211+323–32311+324–32403
	В том числе просроченная задолженность	324–32403
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	604–60405–60601+607+60804–60805+60901–60903+60905+610
8	Использование прибыли	70611+70612+70711+70712
8.1	В том числе налог на прибыль	70611+70711
9	Прочие активы – всего	20319+20320+30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+325–32505+40311+40313+40908+459–45918+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423+47427+47901+50905+52503+60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347+614
	В том числе:	
9.1	Средства в расчетах	30215+(30221–30222>0)+(30233–30232>0)+303(ДС)+304(ДС, без 30410)+30602+40313+40908+47404+47406+47408+47413+47415+47417+47420+47423
9.2	Дебиторы	60302+60306+60308+60310+60312+60314+60323+60337+60339+60341+60343+60347
9.3	Расходы будущих периодов	50905+52503+614
	Всего активов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8+9

* Алгоритм расчета таблиц Отчета скорректирован в соответствии с изменениями, внесенными в План счетов бухгалтерского учета Указаниями Банка России от 25 ноября 2009 года № 2343-У и от 11 декабря 2009 года № 2358-У:

– новый счет 40821 включен в алгоритм расчета пассивных показателей по пп. 5.4 и 5.3 (со знаком минус);

– счет 40107 исключен из алгоритма расчета пассивных показателей по пп. 5 и 5.1.

Пассивы		
1	Фонды и прибыль кредитных организаций – всего	102–105+106–10605–10605+107+10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.1	Фонды	102–105+106–10605–10605+107
1.2	Прибыль (убыток) с учетом финансовых результатов прошлого года	10801–10901+70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610+70701+70702+70703+70704+70705–70706–70707–70708–70709–70710+70801–70802
	В том числе:	
1.2.1	Прибыль (убыток) текущего года	70601+70602+70603+70604+70605–70606–70607–70608–70609–70610
2	Кредиты, депозиты и прочие привлеченные средства, полученные кредитными организациями от Банка России	312+31701+31704+32901
3	Счета кредитных организаций – всего	30109+30111+30116+30117+30122+30123+30230+30231
	В том числе:	
3.1	Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов	30109+30116
3.2	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111+30117+30122+30123
4	Кредиты, депозиты и прочие средства, полученные от других кредитных организаций, – всего	20313+20314+313+314+315+316+31702+31703
5	Средства клиентов – всего*	20309+20310+30214+30220+30223+30227+30601+30606+40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314+404+405+406+407+408+409–40908+410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+423+425+426+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47401+47409+47418+476–47606–47607–47608–47609+521+522+52403+52404
	В том числе:	
5.1	Средства бюджетов на расчетных счетах	40101+40105+40106+(40108–40109>0)+(40110–40111>0)+40116+402+40301+40302+40306+40312+40314
5.2	Средства государственных и других внебюджетных фондов на расчетных счетах	404
5.3	Средства организаций на расчетных и прочих счетах	405+406+407+408–40803–40810–40813–40817–40820–40821
5.4	Средства клиентов в расчетах	30214+30220+30223+30601+30606+40821+409–40908+47409
5.5	Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц (кроме кредитных организаций)	410+411+412+413+414+415+416+417+418+419+420+421+422+425+427+428+429+430+431+432+433+434+435+436+437+438+439+440+47601+47602+521+52403
5.6	Вклады физических лиц	40803+40813+40817+40820+423+426+47603+47605+522+52404
5.7	Средства клиентов по факторинговым, форфейтинговым операциям	47401
6	Облигации	520+52401
7	Векселя и банковские акцепты	523+52406
8	Прочие пассивы – всего	20321+30126+(30222–30221>0)+30226+(30232–30233>0)+303(КС)+304(КС, без 30410)+30410+30603+30604+30607+318+32015+32115+32211+32311+32403+32505+40307+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47403+47405+47407+47411+47412+47414+47416+47419+47422+47425+47426+47606+47607+47608+47609+47702+47804+47902+50219+50319+50407+50408+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+52402+52405+52407+52501+60105+60206+60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60324+60338+60340+60342+60344+60348+60405+60806+613
	В том числе:	
8.1	Резервы на возможные потери	20321+30126+30226+30410+30607+32015+32115+32211+32311+32403+32505+44115+44215+44315+44415+44515+44615+44715+44815+44915+45015+45115+45215+45315+45415+45515+45615+45715+45818+45918+46008+46108+46208+46308+46408+46508+46608+46708+46808+46908+47008+47108+47208+47308+47425+47702+47804+47902+50219+50319+50507+50719+50908+51210+51310+51410+51510+51610+51710+51810+51910+60105+60206+60324+60405
8.2	Средства в расчетах	(30222–30221>0)+(30232–30233>0)+303(КС)+304(КС, без 30410)+30603+30604+47403+47405+47407+47412+47414+47416+47419+47422
8.3	Кредиторы	60301+60305+60307+60309+60311+60313+60320+60322+60338+60340+60342+60344+60348+60806
8.4	Доходы будущих периодов	613
8.5	Проценты начисленные, обязательства по процентам/купоном по выпущенным ценным бумагам	318+47411+47426+47606+47607+47608+47609+50407+50408+52402+52405+52407+52501
	В том числе:	
	Проценты просроченные	318+47606+47607+47608+47609
	Всего пассивов	Стр. 1+2+3+4+5+6+7+8

* Включая депозитные и сберегательные сертификаты.

1. Ссылка в формулах алгоритмов на счет 1-го порядка обозначает арифметическую сумму всех входящих в него счетов 2-го порядка независимо от их признака (активный/пассивный). Исключение отдельных счетов второго порядка (например, при необходимости удаления из алгоритма расчета активных показателей пассивных счетов) осуществляется в формуле операцией вычитания соответствующего счета 2-го порядка.
2. $(XXXX - YYYYY > 0)$ – сальдирование счетов 2-го порядка XXXX и YYYYY. Разность остатков на счетах 2-го порядка XXXX и YYYYY включается в расчет показателя только в том случае, если она положительна.
3. XX(ДС) – положительное дебетовое сальдо по счету 1-го порядка XX. Рассчитывается как разность между суммой остатков по активным счетам 2-го порядка и суммой остатков по пассивным счетам 2-го порядка. Положительная разность включается в расчет показателя, отрицательная – не включается (в этом случае она будет учтена при расчете показателя по пассивным счетам, в алгоритме расчета которого содержится выражение XX(КС).

Отдельные сводные показатели деятельности по 30 крупнейшим банкам

Отдельные пруденциальные показатели	Среднее значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) банка, в % от активов, взвешенных по риску (минимально допустимое значение норматива Н1 согласно Инструкции Банка России от 16.01.2004 № 110-И устанавливается в зависимости от размера собственных средств: для банков с капиталом от 5 млн. евро и выше с 1.02.2000 – 10%)	19,62
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим длинную позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	3,67
Величина открытой валютной позиции (ОВП) по кредитным организациям, имевшим короткую позицию к капиталу (%) (максимально допустимое значение, установленное Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, – 10%)	0,52
Качество кредитов (%)	
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска	42,90
II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск	38,10
III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск	9,00
IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск – и V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	10,00

7 июня 2010 года

№ ОД-278

ПРИКАЗ

О прекращении деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ” ОАО КБ “ПРОМБАНК” (г. Москва)

В связи с решением Арбитражного суда г. Москвы от 21.05.2010 о признании несостоятельной (банкротом) кредитной организации ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ” (регистрационный номер Банка России 307, дата регистрации 03.09.1991) и назначением конкурсного управляющего, в соответствии с пунктом 4 статьи 18 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Прекратить с 8 июня 2010 года деятельность временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ

БАНК “БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ”, назначенной приказом Банка России от 28.12.2009 № ОД-833 “О назначении временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ” ОАО КБ “ПРОМБАНК” (г. Москва) в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций”.

2. Руководителю временной администрации по управлению кредитной организацией ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ” обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации, печатей

и штампов, материальных и иных ценностей должника конкурсному управляющему в сроки, установленные статьей 31 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

3. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

4. Департаменту внешних и общественных связей Банка России опубликовать на-

стоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

7 июня 2010 года

№ ОД-279

ПРИКАЗ

О возложении на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов” функций временной администрации банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ” ООО “ПотенциалБанк” (Самарская область, г. Жигулевск)

В соответствии с Федеральным законом “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. В связи с ходатайством государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) от 01.06.2010 № 1-1/3832 возложить с 8 июня 2010 года функции временной администрации банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ” ООО “ПотенциалБанк” (Самарская область, г. Жигулевск) (регистрационный номер Банка России 1019, дата регистрации 29.11.1990) на Агентство сроком на 6 месяцев.

2. В соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” приостановить на период деятельности временной администрации полномочия учредителей (участников) банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ”, связанные с участием в его уставном капитале (в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников), и полномочия органов управления банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ”.

3. Установить главными задачами временной администрации реализацию мер по предупреждению банкротства, предусмотренных статьей 2 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”, а также осуществление функций, предусмотренных частью 3 статьи 8 Федерального закона “О дополнительных мерах

для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года”, статьей 22 Федерального закона “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”, и иных полномочий, определенных Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

4. Руководителям территориальных учреждений Банка России довести в установленном порядке содержание настоящего приказа до сведения всех кредитных организаций, расположенных на подведомственной территории.

5. Департаменту внешних и общественных связей Банка России:

5.1. Опубликовать настоящий приказ в “Вестнике Банка России” в десятидневный срок с момента принятия и дать для средств массовой информации соответствующее сообщение.

5.2. Сообщить банку-корреспонденту (нерезиденту) банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ” согласно приложению к настоящему приказу (направляется только в Департамент внешних и общественных связей Банка России) о возложении на Агентство функций временной администрации банка общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк “ПОТЕНЦИАЛ”.

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
БАНКА РОССИИ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
КОМИТЕТА
БАНКОВСКОГО
НАДЗОРА

Г.Г. МЕЛИКЬЯН

СОВМЕСТНОЕ СООБЩЕНИЕ **Центрального банка Российской Федерации и государственной корпорации** **“Агентство по страхованию вкладов” о завершении мер по финансовому** **оздоровлению ОАО “Нижний Новгород”**

Департамент внешних и общественных связей Банка России и Центр общественных связей государственной корпорации “Агентство по страхованию вкладов” (далее — Агентство) сообщают о завершении с 5 мая 2010 г. мероприятий по финансовому оздоровлению Открытого акционерного общества Городской банк “Нижний Новгород” ОАО ГБ “Нижний Новгород”, рег. № 926.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона “О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года” Банком России 21 ноября 2008 года утвержден план участия Агентства в восстановлении финансовой устойчивости ОАО ГБ “Нижний Новгород” (далее — Банк), реализовывавшийся Агентством совместно с инвестором — ОАО “Промсвязьбанк”.

В мае 2010 года Агентством подготовлен и представлен в Банк России отчет о завершении проведения мер по финансовому оздоровлению Банка, согласно которому все предусмотренные планом мероприятия выполнены. В результате Банк стабилизировал свою деятельность, достигнуто бесперебойное проведение расчетов по счетам корпоративных и частных клиентов, исполнение обязательств Банка и выполнение всех пруденциальных норм деятельности, проведены все организационно-правовые мероприятия по его реорганизации.

Завершающим этапом проведения финансового оздоровления стала реорганизация Банка посредством присоединения к ОАО “Промсвязьбанк”, о чем в единый государственный реестр юридических лиц 05.05.2010 внесена запись о прекращении деятельности юридического лица ОАО ГБ “Нижний Новгород” путем реорганизации в форме присоединения к ОАО “Промсвязьбанк”.

Указанный отчет рассмотрен Комитетом банковского надзора Банка России и принят к сведению 2 июня 2010 года.

ОБЪЯВЛЕНИЕ **о банкротстве ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА** **“БАНК РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ”**

Решением Арбитражного суда г. Москвы от 21 мая 2010 года по делу № А 40-15836/10-73-138 “Б” ОАО КБ “ПРОМБАНК”, ИНН 7705039592, ОГРН 1027739639652, зарегистрированное по адресу: 119049, г. Москва, 1-й Спасоналивковский пер., 18, стр. 1, признано несостоятельным (банкротом), в отношении него открыто конкурсное производство в соответствии с Федеральным законом “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”.

Функции конкурсного управляющего возложены на государственную корпорацию “Агентство по страхованию вкладов”, расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете “Коммерсантъ” или в “Вестнике Банка России”.

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства, а также в период деятельности временной администрации, назначенной Банком России, чьи требования установлены конкурсным управляющим. Датой предъявления требования является дата его получения представителем конкурсного управляющего.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе конкурсного производства.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ОАО КБ «ПРОМБАНК», предлагается обратиться за его истребованием к представителю конкурсного управляющего по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Более подробную информацию о ходе конкурсного производства можно получить по телефону «горячей линии» 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

ОБЪЯВЛЕНИЕ

о принудительной ликвидации НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЖЕВОЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»

Решением Арбитражного суда г. Москвы, резолютивная часть которого объявлена 21 мая 2010 года, по делу № А 40-17853/10-36-65, ОГРН 1027739139922, ИНН 7710286075 ЗАО «БРЦ», зарегистрированное по адресу: 119180, г. Москва, ул. Большая Полянка, 7/10, стр. 1, подлежит принудительной ликвидации в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Функции ликвидатора возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов», расположенную по адресу: 109240, г. Москва, Верхний Таганский тупик, 4.

Требования кредиторов с приложением подлинных документов либо их надлежащим образом заверенных копий, подтверждающих обоснованность этих требований, или вступивших в законную силу судебных актов направляются представителю ликвидатора по адресу: 115088, г. Москва, а/я 40.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении 60 дней с даты первого опубликования настоящего сообщения в газете «Коммерсантъ» или в «Вестнике Банка России».

Участниками первого собрания кредиторов являются кредиторы, предъявившие свои требования в течение 30 календарных дней со дня опубликования сведений о начале ликвидационных процедур, чьи требования установлены ликвидатором. Датой предъявления требования является дата его получения представителем ликвидатора.

При предъявлении требований кредитор обязан указать наряду с существом предъявляемых требований сведения о себе, в том числе: фамилию, имя, отчество, дату рождения, реквизиты документа, удостоверяющего личность, и почтовый адрес для направления корреспонденции (для физического лица), наименование, место нахождения (для юридического лица), контактный телефон, а также банковские реквизиты счета, открытого на имя кредитора в одном из банков Российской Федерации (при его наличии), на который могут перечисляться денежные средства в рамках расчетов с кредиторами в ходе ликвидации.

Владельцам имущества, находящегося на хранении в ЗАО «БРЦ», предлагается обратиться за его истребованием по адресу расположения представителя ликвидатора.

Более подробную информацию о ходе ликвидации можно получить по телефону «горячей линии» 8-800-200-08-05 или направив запрос на электронную почту: credit@asv.org.ru.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения ломбардных кредитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 1 июня 2010 года Центральный банк Российской Федерации провел ломбардные кредитные аукционы по американскому способу:

- со сроком кредита 7 календарных дней, дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 2 июня 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 9 июня 2010 года;
- со сроком кредита 3 месяца (91 календарный день), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 2 июня 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 1 сентября 2010 года;
- со сроком кредита 6 месяцев (182 календарных дня), дата предоставления ломбардного кредита Банка России по итогам аукциона — 2 июня 2010 года, дата погашения ломбардного кредита и уплаты процентов по нему — 1 декабря 2010 года.

По итогам аукциона со сроком предоставления денежных средств на 7 календарных дней установлена ставка отсечения в размере 5,00 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 5,09 процента годовых.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств на 3 месяца признан несостоявшимся в связи с участием одной кредитной организации.

Ломбардный кредитный аукцион со сроком предоставления денежных средств на 6 месяцев признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок.

1.06.2010 г.

СООБЩЕНИЕ

об итогах проведения депозитных аукционов

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 3 июня 2010 года Центральный банк Российской Федерации в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Положением Банка России от 05.11.2002 № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» провел депозитные аукционы, в том числе с использованием системы «Рейтерс-Дилинг», Системы электронных торгов ЗАО ММВБ и путем оформления Договоров-Заявок, со сроком привлечения средств в депозит 4 недели (дата привлечения средств в депозит — 4 июня 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 2 июля 2010 года) и 3 месяца (дата привлечения средств в депозит — 4 июня 2010 года, дата возврата депозита и уплаты процентов — 3 сентября 2010 года).

В аукционе со сроком привлечения средств в депозит 4 недели приняли участие 65 банков-резидентов из 33 регионов.

На аукцион банками были поданы заявки с предложением процентных ставок в диапазоне от 3 до 4,75 процента годовых.

Центральным банком Российской Федерации установлена ставка отсечения в размере 3,3 процента годовых.

Средневзвешенная процентная ставка — 3,27 процента годовых.

Аукцион со сроком привлечения средств в депозит 3 месяца признан несостоявшимся в связи с отсутствием заявок кредитных организаций.

3.06.2010 г.

Условия проведения Банком России операций по предоставлению кредитным организациям обеспеченных кредитов Банка России

1 июня 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО "ММВБ"**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

2 июня 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО "ММВБ"**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

3 июня 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО "ММВБ"**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

4 июня 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций*: с 9.00 до 15.45.

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ»**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 14.00 до 16.00.

7 июня 2010 года

Вид кредитов	Предоставляемые на	Срок кредитования	Ставка (в % годовых)
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, и корреспондентские счета, открытые в уполномоченной расчетной небанковской кредитной организации (Расчетной палате ЗАО ММВБ)	1 календарный день	6,75
		7 календарных дней	6,75
		30 календарных дней	6,75
Кредиты, обеспеченные активами или поручительствами	корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России	до 90 календарных дней	6,75
		от 91 до 180 календарных дней	7,25

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций*: с 9.00 до 17.00.

Время приема заявлений/заявок кредитных организаций с использованием Системы электронных торгов ЗАО «ММВБ»**:

сессия 1 — с 11.00 до 12.00;

сессия 2 — с 15.00 до 17.00.

* По местному времени.

** По московскому времени.

Ставки привлечения валюты Российской Федерации по депозитным операциям Банка России на денежном рынке

Дата	Срок депозитов	Ставка по депозитам, % годовых	Время привлечения депозитов
31.05.2010	“Овернайт” (с 31.05.2010 до 1.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 1.06.2010 до 2.06.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-некст” (со 2.06.2010 до 3.06.2010)	2,75	до 17.00
	“1 неделя” (с 31.05.2010 до 7.06.2010)	3,25	до 17.00
	“Спот-неделя” (со 2.06.2010 до 9.06.2010)	3,25	до 17.00
	“До востребования” (31.05.2010)	2,75	до 17.00
1.06.2010	“Овернайт” (с 1.06.2010 до 2.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (со 2.06.2010 до 3.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 3.06.2010 до 4.06.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 1.06.2010 до 8.06.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 3.06.2010 до 10.06.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (1.06.2010)	2,50	до 17.00
2.06.2010	“Овернайт” (со 2.06.2010 до 3.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 3.06.2010 до 4.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 4.06.2010 до 7.06.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (со 2.06.2010 до 9.06.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 4.06.2010 до 11.06.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (2.06.2010)	2,50	до 17.00
3.06.2010	“Овернайт” (с 3.06.2010 до 4.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Том-некст” (с 4.06.2010 до 7.06.2010)	2,50	до 17.00
	“Спот-некст” (с 7.06.2010 до 8.06.2010)	2,50	до 17.00
	“1 неделя” (с 3.06.2010 до 10.06.2010)	2,75	до 17.00
	“Спот-неделя” (с 7.06.2010 до 15.06.2010)	2,75	до 17.00
	“До востребования” (3.06.2010)	2,50	до 17.00
4.06.2010	“Овернайт” (с 4.06.2010 до 7.06.2010)	2,50	до 16.00
	“Том-некст” (с 7.06.2010 до 8.06.2010)	2,50	до 16.00
	“Спот-некст” (с 8.06.2010 до 9.06.2010)	2,50	до 16.00
	“1 неделя” (с 4.06.2010 до 11.06.2010)	2,75	до 16.00
	“Спот-неделя” (с 8.06.2010 до 15.06.2010)	2,75	до 16.00
	“До востребования” (4.06.2010)	2,50	до 16.00

Показатели ставок межбанковского рынка,
рассчитываемые Центральным банком Российской Федерации
на основе ставок кредитных организаций
31 мая – 4 июня 2010 года

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBID – Moscow Interbank Bid)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.05.2010	1.06.2010	2.06.2010	3.06.2010	4.06.2010	значение	изменение*
1 день	2,55	2,41	2,31	2,24	2,22	2,35	-0,11
От 2 до 7 дней	3,10	2,99	2,75	2,71	2,64	2,84	-0,27
От 8 до 30 дней	3,49	3,51	3,43	3,41	3,38	3,45	-0,13
От 31 до 90 дней	3,88	3,90	4,20	4,16	4,15	4,06	0,07
От 91 до 180 дней	4,97	5,01	4,81	4,77	4,78	4,87	-0,24
От 181 дня до 1 года	5,97	5,83	5,82	5,87	5,86	5,87	-0,22

**ОБЪЯВЛЕННЫЕ СТАВКИ ПО РАЗМЕЩЕНИЮ КРЕДИТОВ
(MIBOR – Moscow Interbank Offered Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период	
	31.05.2010	1.06.2010	2.06.2010	3.06.2010	4.06.2010	значение	изменение*
1 день	3,40	3,35	3,01	2,94	2,88	3,12	-0,24
От 2 до 7 дней	4,00	4,01	3,52	3,53	3,43	3,70	-0,38
От 8 до 30 дней	4,58	4,63	4,51	4,49	4,47	4,54	-0,22
От 31 до 90 дней	5,03	5,05	5,26	5,24	5,23	5,16	-0,08
От 91 до 180 дней	6,47	6,47	5,96	5,94	5,92	6,15	-0,52
От 181 дня до 1 года	7,65	7,40	7,38	7,37	7,34	7,43	-0,34

**ФАКТИЧЕСКИЕ СТАВКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ
(MIACR – Moscow Interbank Actual Credit Rate)
Российский рубль (в процентах годовых)**

Срок кредита	Дата					Средняя за период**	
	28.05.2010	31.05.2010	1.06.2010	2.06.2010	3.06.2010	значение	изменение
1 день	2,71	2,80	2,63	2,45	2,35	2,54	-0,18
От 2 до 7 дней	2,75	2,77	3,28	2,73	2,75	2,76	-0,02
От 8 до 30 дней		4,14	3,34	3,61	3,96	3,50	-0,38
От 31 до 90 дней	4,00				4,00	4,00	-0,09
От 91 до 180 дней							
От 181 дня до 1 года							

Материал
подготовлен
Департаментом
исследований
и информации

* По сравнению с периодом с 24.05.2010 по 28.05.2010, в процентных пунктах.

** Ставки рассчитываются как средневзвешенные по объемам фактических сделок по предоставлению межбанковских кредитов кредитными организациями; изменение по сравнению с периодом с 21.05.2010 по 27.05.2010, в процентных пунктах.

Комментарий

Данные по ставкам межбанковского кредитного рынка (MIBID, MIBOR, MIACR) рассчитываются на основе данных отчетности кредитных организаций по операциям на денежном рынке в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Заявляемые ставки MIBID и MIBOR рассчитываются как среднее арифметическое из ставок по отдельным банкам по каждому сроку. Средняя фактическая ставка по размещенным отчитывающимися банками межбанковским кредитам MIACR рассчитывается как средняя взвешенная по объему предоставленных кредитов по каждому сроку.

Публикуемые показатели по ставкам межбанковского кредитного рынка рассчитываются на основе данных по крупнейшим банкам, на которые приходится свыше 80% суммарного объема операций по размещению межбанковских кредитов российскими банками.

Кредитные организации, уполномоченные к предоставлению отчетности по форме № 0409325 “Процентные ставки по межбанковским кредитам”

	Наименование кредитной организации	Пер. №
1	ОАО “АЛЬФА-БАНК”	1326
2	ОАО “Банк Москвы”	2748
3	ОАО “БИНБАНК”	2562
4	Банк “ВестЛБ Восток” (ЗАО)	3224
5	ОАО Банк ВТБ	1000
6	ВТБ 24 (ЗАО)	1623
7	ГПБ (ОАО)	354
8	ООО “Дойче Банк”	3328
9	КБ “ЕВРОТРАСТ” (ЗАО)	2968
10	ОАО АКБ “ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК”	2402
11	ОАО Банк ЗЕНИТ	3255
12	“ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) ЗАО”	2495
13	ЗАО “КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)”	3333
14	“Королевский Банк Шотландии” ЗАО	2594
15	АКБ “МБРР” (ОАО)	2268
16	ЗАО “Международный Промышленный Банк”	2056
17	“НОМОС-БАНК” (ОАО)	2209
18	АКБ “НРБанк” (ОАО)	2170
19	ОКЕАН БАНК (ЗАО)	1697
20	ОАО Банк “Петрокоммерц”	1776
21	ОАО АКБ “Пробизнесбанк”	2412
22	ОАО Банк “Развитие-Столица”	3013
23	ЗАО “Райффайзенбанк”	3292
24	ОАО АКБ “РОСБАНК”	2272
25	ООО “Банк БКФ”	2684
26	Сбербанк России ОАО	1481
27	ЗАО КБ “Ситибанк”	2557
28	ОАО “ТрансКредитБанк”	2142
29	ЗАО ЮниКредит Банк	1

ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК**Официальные курсы иностранных валют, устанавливаемые Банком России (российских рублей за единицу иностранной валюты)¹**

	Дата				
	1.06	2.06	3.06	4.06	5.06
1 австралийский доллар	26,0583	25,8939	26,0499	26,2072	26,2746
1 азербайджанский манат	38,2529	38,6638	38,8080	38,4443	38,6568
1000 армянских драмов	81,0547	82,0877	82,7321	81,8921	81,7592
1000 белорусских рублей	10,2433	10,3533	10,3828	10,2842	10,3355
1 болгарский лев	19,3333	19,3717	19,5267	19,4093	19,3417
1 бразильский реал	16,9385	17,0706	16,8777	16,9980	17,0734
100 венгерских форинтов	13,7379	13,6602	13,8431	13,8308	13,4793
1000 вон Республики Корея	25,5714	25,5459	25,6391	25,7929	25,8538
10 датских крон	50,8166	50,9297	51,3314	51,0237	50,8328
1 доллар США	30,7400	31,0702	31,1900	30,8938	31,0685
1 евро	37,8133	38,0330	38,1111	38,0117	37,8476
100 индийских рупий	66,0436	66,1420	66,4253	66,2886	66,6206
100 казахских тенге	20,9579	21,1542	21,2451	21,0656	21,1660
1 канадский доллар	29,2790	29,6443	29,6624	29,8001	29,8851
100 киргизских сомов	66,8261	67,5439	67,8043	67,1604	67,5402
10 китайских юаней	45,0165	45,4954	45,6622	45,2418	45,4949
1 латвийский лат	53,3681	53,4403	53,8408	53,5421	53,4098
1 литовский лит	10,9500	10,9727	11,0599	10,9942	10,9566
10 молдавских леев	23,7963	24,0063	24,0933	23,8123	24,0696
10 новых румынских леев	90,6090	90,2574	91,3511	90,6934	90,1896
1 новый туркменский манат	10,7727	10,8885	10,9304	10,8266	10,8879
10 норвежских крон	47,5955	47,5975	48,2795	48,0650	48,1839
10 польских злотых	92,7412	91,9155	93,1991	93,1294	92,1476
1 СДР (специальные права заимствования)	45,3209	45,8077	45,6307	45,2863	45,5237
1 сингапурский доллар	21,9305	22,0356	22,1143	22,0324	22,1412
10 таджикских сомони	70,3320	71,0826	71,3534	70,6629	71,0592
1 турецкая лира	19,5150	19,5965	19,7718	19,6651	19,5905
1000 узбекских сумов	19,4696	19,6788	19,7124	19,5252	19,6356
10 украинских гривен	38,7886	39,2053	39,2698	38,9704	39,2032
1 фунт стерлингов Соединенного Королевства	44,5392	44,9089	46,0552	45,4571	45,4315
10 чешских крон	14,8431	14,8017	14,8277	14,7577	14,6505
10 шведских крон	39,2522	39,2980	39,9646	39,8990	39,7468
1 швейцарский франк	26,5549	26,7524	27,0160	26,7873	26,8782
10 эстонских крон	24,1642	24,2106	24,4063	24,2672	24,1767
10 южноафриканских рэндов	40,2198	39,9822	40,5539	40,4952	40,4438
100 японских иен	33,6195	34,2485	34,0372	33,4204	33,5079

¹ Курсы установлены без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу.

ПОКАЗАТЕЛИ БИРЖЕВЫХ ТОРГОВ ЗА ПЕРИОД С 31 МАЯ ПО 4 ИЮНЯ 2010 ГОДА

Средневзвешенный курс и объемы биржевых торгов

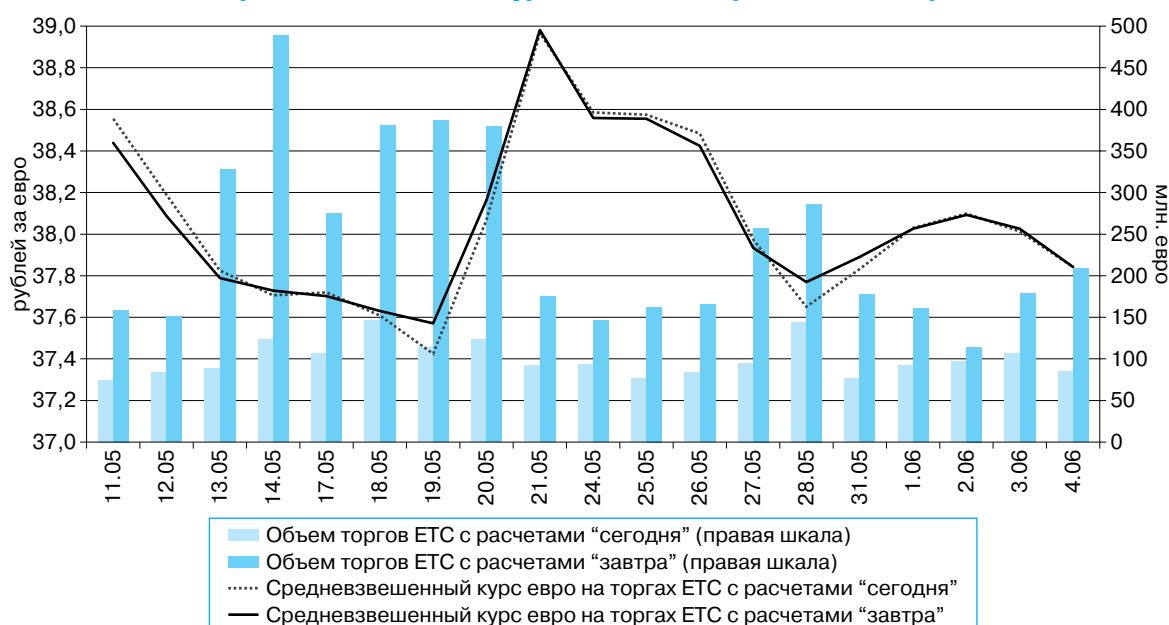
Дата	Единая торговая сессия							
	доллар США				евро			
	с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"		с расчетами "сегодня"		с расчетами "завтра"	
	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./долл.)	объем (млн. долл.)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)	средневзвешенный курс (руб./евро)	объем (млн. евро)
31.05.2010			30,8142	2662,3820	37,8323	76,1040	37,8905	177,3310
1.06.2010	31,1540	1126,0480	31,2154	5791,6510	38,0292	92,6090	38,0255	160,1900
2.06.2010	31,1746	951,6570	31,1628	4168,3840	38,0987	96,5460	38,0929	114,3350
3.06.2010	30,9368	932,4530	30,9612	4201,7450	38,0129	106,4380	38,0255	178,2150
4.06.2010	31,0456	863,0360	31,1640	4403,3580	37,8417	85,1560	37,8427	209,0590

Материал подготовлен Департаментом обеспечения и контроля операций на финансовых рынках

Курс доллара и объемы биржевых торгов по доллару США



Средневзвешенный курс и объемы торгов ETC по евро



РЫНОК ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

Динамика учетных цен на драгоценные металлы (руб./грамм)

Дата*	Золото	Серебро	Платина	Палладий
1.06.2010	1193,39	18,31	1536,83	465,50
2.06.2010	1218,44	18,51	1542,35	453,51
3.06.2010	1224,40	18,35	1543,28	453,26
4.06.2010	1211,53	18,31	1552,46	458,89
5.06.2010	1202,15	18,25	1544,26	449,49

* Дата вступления в силу значений учетных цен.

РЫНОК ГКО–ОФЗ–ОБР

ОФИЦИАЛЬНОЕ СООБЩЕНИЕ

Департамент внешних и общественных связей Банка России сообщает, что 31 мая 2010 года Совет директоров Банка России принял решение об эмиссии в июне 2010 года четырнадцатого выпуска бескупонных краткосрочных облигаций Банка России с погашением 15 декабря 2010 года в объеме **1000** млрд. рублей.

Параметры выпуска № 4-14-21BR1-0:

- идентификационный номер — **4-14-21BR1-0**;
- объем выпуска — **1 000 000,0** млн. руб.;
- форма выпуска — документарные бескупонные краткосрочные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением их сертификата;
- номинальная стоимость одной облигации — **1000** руб.;
- объем неконкурентных заявок — не более **50%** от общего объема заявок, поданных дилером;
- дата погашения облигаций — **15 декабря 2010 года**.

Аукцион по размещению бескупонных краткосрочных облигаций Банка России выпуска № 4-14-21BR1-0 в объеме 1000 млрд. руб. состоится на Московской межбанковской валютной бирже **11 июня 2010 г.** (код расчетов — S₁).

Банк России устанавливает следующий регламент проведения аукциона:

12.00—12.40 — ввод заявок на аукцион по размещению облигаций Банка России;

13.15 — ввод цены отсечения для выпуска облигаций Банка России.

К участию в первичном размещении облигаций Банка России допускаются только кредитные организации, выполняющие функции дилера на рынке ГЦБ.

Обращение облигаций Банка России осуществляется среди кредитных организаций.

Оплата приобретаемых на аукционе облигаций Банка России выпуска № 4-14-21BR1-0 может осуществляться за счет денежных средств, полученных владельцами в результате продажи Банку России облигаций Банка России выпуска № 4-13-21BR1-0 в день исполнения сделок, заключенных на аукционе.

Выкуп облигаций Банка России выпуска № 4-13-21BR1-0 будет осуществляться Банком России **15 июня 2010 г.** с 10.30 до 14.00 по московскому времени (код расчетов по сделкам выкупа — T₀).

Цена выкупа облигаций Банка России выпуска № 4-13-21BR1-0 будет объявлена Банком России дополнительно.

К участию в выкупе допускаются дилеры, заключившие сделки на аукционе по размещению облигаций выпуска № 4-14-21BR1-0.

2.06.2010 г.

УТВЕРЖДЕНО

решением Совета директоров Банка России
(протокол от 31 мая 2010 г. № 11)

Идентификационный номер выпуска 4-14-21BR1-0

Первый заместитель Председателя
Центрального банка
Российской Федерации

А.В. Улюкаев

1 июня 2010 года М.П.

Центральный банк Российской Федерации

РЕШЕНИЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА РОССИИ

1. Место нахождения и почтовый адрес, телефоны эмитента:

107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12; тел. 628-54-17.

Решение о размещении облигаций Банка России (далее — облигации) принято Советом директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11).

Форма облигаций — документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Номинальная стоимость одной облигации — 1000 рублей.

Количество облигаций — 1 000 000 000 штук.

Количество ранее размещенных облигаций данного выпуска — *(указывается, если выпуск облигаций является дополнительным)* штук.

Дата погашения облигаций — 15 декабря 2010 года.

Размещение и обращение облигаций осуществляются среди российских кредитных организаций.

Права владельца, закрепленные каждой облигацией:

право на получение номинальной стоимости принадлежащей ему облигации при погашении облигации в установленный срок.

2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованное хранение облигаций.

Полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения: Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», сокращенное наименование — ЗАО НДЦ, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1.

Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, — ФКЦБ России.

Лицензия от 4 декабря 2000 года № 177-03431-000100.

Срок действия лицензии — не ограничен.

3. Условия размещения облигаций.

Способ размещения облигаций — закрытая подписка.

Размещение облигаций осуществляется среди российских кредитных организаций, заключивших с Банком России договор на выполнение функций дилера на рынке федеральных государственных ценных бумаг в соответствии с нормативными актами Банка России.

Размещение облигаций начинается не ранее 3 дней с даты раскрытия Банком России информации, содержащейся в настоящем решении о выпуске облигаций Банка России, путем опубликования ее на странице Банка России в сети Интернет.

Срок размещения облигаций — 90 дней.

Порядок размещения облигаций — размещение облигаций осуществляется путем заключения сделок купли-продажи на аукционе или иными способами, предусмотренными законодательством.

Иные условия: размещение облигаций в форме аукциона осуществляется на ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ) в соответствии с «Правилами обращения на ММВБ ценных бумаг, сделки с которыми заключаются в Торговой системе на рынке государственных ценных бумаг с расчетами по сделкам в валюте Российской Федерации в Секторе для расчетов по государственному федеральному ценным бумагам на Организованном рынке ценных бумаг», утвержденными Биржевым советом ММВБ 14 октября 2003 года (протокол № 14) и согласованными с ФКЦБ России 19 декабря 2003 года, с учетом следующего:

дата аукциона, время приема заявок и объявления итогов аукциона устанавливаются Банком России;

объем неконкурентных заявок — не более 50% от общего объема заявок, поданных Дилером;

по итогам приема заявок Банк России формирует сводный реестр заявок, принятых на аукционе. До установленного времени объявления итогов аукциона Банк России в пределах установленного объема выпуска определяет минимальную цену продажи облигаций (далее — цена отсечения) и средневзвешенную цену всех удовлетворенных в ходе аукциона конкурентных заявок;

в установленное время объявления итогов аукциона Банк России вводит в Торговую систему на рынке государственных ценных бумаг свою заявку по цене отсечения на продажу всего объема выпуска облигаций.

Выписка из реестра сделок, сформированного ММВБ, является подтверждением заключения договора купли-продажи облигаций между Дилером и Банком России.

Облигации оплачиваются денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

4. Предусматривается возможность приобретения (в том числе на основании безотзывной публичной оферты) и продажи Банком России облигаций в процессе их обращения.

5. Предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, находящихся в собственности Банка России. Предъявление облигаций к досрочному погашению иными владельцами облигаций не предусматривается.

6. Условия исполнения Банком России обязательств по облигациям.

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении (за исключением досрочного погашения) осуществляется в день их погашения денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении (за исключением досрочного погашения) осуществляется Платежным агентом по поручению и за счет средств Банка России, перечисленных на банковский счет Платежного агента в ЗАО «Расчетная палата ММВБ».

Платежный агент (полное и сокращенное фирменное наименование, место нахождения): Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр», сокращенное наименование — ЗАО НДЦ, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1; почтовый адрес: 105062, г. Москва, ул. Машкова, 13, стр. 1.

Дата, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения Банком России обязательств по облигациям, — выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении осуществляется в пользу владельцев облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня ЗАО НДЦ, предшествующего двум рабочим дням до даты погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении осуществляется путем перевода Платежным агентом денежных средств в дату погашения облигаций на счета лиц, указанных в перечне владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Размер дохода, выплачиваемого по каждому купону, или порядок его определения, порядок и сроки выплаты купонного дохода — *(указывается, если по облигациям предусматривается выплата купонного дохода)*.

Иные условия: презюмируется, что номинальные держатели облигаций — депоненты ЗАО НДЦ уполномочены владельцами облигаций получать денежные средства при погашении облигаций.

Номинальный держатель облигаций — депонент ЗАО НДЦ, не уполномоченный владельцами облигаций получать денежные средства при погашении облигаций, не позднее чем до 13.00 (по московскому времени) второго рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, передает в ЗАО НДЦ перечень владельцев облигаций, который должен содержать все данные, указанные ниже для перечня владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

Не позднее окончания второго рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, ЗАО НДЦ представляет Банку России перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций, составленный на дату, на которую составляется список владельцев облигаций для исполнения Банком России обязательств по облигациям, включающий следующие данные:

полное наименование владельца облигаций / номинального держателя облигаций;

количество облигаций, принадлежащих владельцу облигаций / номинальному держателю облигаций, по которым производится погашение;

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца облигаций / номинального держателя облигаций;

место нахождения и почтовый адрес владельца облигаций / номинального держателя облигаций;

реквизиты банковского счета владельца облигаций / номинального держателя облигаций, а именно:

номер счета в банке (при необходимости);

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.

Владельцы облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты ЗАО НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность банковских реквизитов, представленных ими в ЗАО НДЦ.

Не позднее рабочего дня, предшествующего дате погашения облигаций, Банк России перечисляет необходимую сумму денежных средств на счет ЗАО НДЦ в ЗАО "Расчетная палата ММВБ".

В дату погашения облигаций ЗАО НДЦ перечисляет необходимые денежные средства в пользу владельцев облигаций владельцам облигаций (лицам, уполномоченным владельцами облигаций получать суммы погашения), внесенным в перечень владельцев и/или номинальных держателей облигаций.

В случае если один номинальный держатель облигаций — депонент ЗАО НДЦ уполномочен получать суммы погашения облигаций со стороны нескольких владельцев облигаций, то такому номинальному держателю облигаций перечисляется общая сумма погашения облигаций, без разбивки по каждому владельцу облигаций.

Если дата погашения облигаций выпадает на выходной день, выплата производится в первый рабочий день, следующий за выходным.

В дату погашения облигации переводятся ЗАО НДЦ на эмиссионный счет депо Банка России, открытый в ЗАО НДЦ.

7. Раскрытие информации Банком России.

Информация о принятии Советом директоров Банка России решения о размещении облигаций, утверждении Советом директоров Банка России решения о выпуске облигаций, завершении размещения облигаций, исполнении обязательств по облигациям раскрывается не позднее пяти дней с даты наступления соответствующего события путем опубликования официального сообщения Банка России в "Вестнике Банка России" и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть передана в информационные агентства.

Информация, содержащаяся в решении о выпуске облигаций Банка России, раскрывается путем опубликования ее на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть опубликована в "Вестнике Банка России" и (или) передана в информационные агентства.

Информация о досрочном погашении облигаций раскрывается Банком России путем опубликования официального сообщения Банка России в "Вестнике Банка России" и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также может быть передана в информационные агентства.

8. Предусматривается возможность распространения Банком России дополнительной информации о размещении облигаций в следующем порядке: путем опубликования официального сообщения Банка России в "Вестнике Банка России" и (или) на странице Банка России в сети Интернет, а также средствами Торговой системы на рынке государственных ценных бумаг.

9. Банк России обязуется обеспечить права владельцев облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав. Образец сертификата облигаций прилагается.

ОБРАЗЕЦ

Центральный банк Российской Федерации

СЕРТИФИКАТ ОБЛИГАЦИЙ БАНКА РОССИИ

Место нахождения и почтовый адрес эмитента: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12.

Идентификационный номер выпуска облигаций — 4-14-21BR1-0.

Решение о выпуске облигаций утверждено решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11).

Права владельца, закрепленные облигацией:

право на получение номинальной стоимости принадлежащей ему облигации при погашении облигации в установленный срок;

(указываются иные права владельца, если они закреплены облигацией)

Дата погашения облигаций — 15 декабря 2010 года.

Количество облигаций выпуска, удостоверяемых настоящим сертификатом, — 1 000 000 000 штук.

Количество ранее размещенных облигаций данного выпуска — *(указывается, если выпуск облигаций является дополнительным)* штук.

Номинальная стоимость каждой облигации — 1000 рублей.

Форма облигаций — документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением.

Наименование депозитария, осуществляющего централизованное хранение облигаций, — Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр».

Центральный банк Российской Федерации обязуется обеспечить права владельцев облигаций Банка России при соблюдении владельцами установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.

_____ (наименование должности уполномоченного лица)

_____ Личная подпись

_____ Инициалы, фамилия

“ ___ ” _____ 2010 года М.П.

БЮЛЛЕТЕНЬ РЫНКА ГКО—ОФЗ ЗА 31.05.2010—04.06.2010

Итоги торгов на рынке ГКО—ОФЗ

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
Итого				17 366,71		
46003	0,1	0,1	04.06.2010	15,69	100,7400	3,15
25066	1,1	1,0	31.05.2010	4,30	106,0001	4,99
		1,0	01.06.2010	0,00	106,0250	4,96
		1,0	02.06.2010	21,53	106,0500	4,92
		1,0	04.06.2010	0,01	106,2000	4,75
25070	1,3	1,3	31.05.2010	1,08	106,3000	5,09
		1,3	02.06.2010	0,00	106,0750	5,25
		1,3	04.06.2010	0,01	106,4000	4,97
25063	1,4	1,4	31.05.2010	51,22	100,7315	5,79
		1,4	01.06.2010	0,00	101,0500	5,55
		1,4	02.06.2010	120,18	101,3000	5,36
		1,4	03.06.2010	11,82	101,3500	5,32
		1,4	04.06.2010	241,67	102,0123	4,82
25064	1,6	1,5	01.06.2010	8,15	109,7176	5,75
		1,5	02.06.2010	55,10	109,9429	5,59
		1,5	03.06.2010	2,78	109,9400	5,59
		1,5	04.06.2010	0,00	109,9500	5,57
26199	2,1	2,0	31.05.2010	0,00	100,2000	6,13
		2,0	01.06.2010	100,85	100,0500	6,21
		2,0	02.06.2010	20,18	100,0925	6,19
		2,0	03.06.2010	924,47	100,1495	6,16
		2,0	04.06.2010	2 109,24	100,1693	6,15
25073	2,2	2,0	02.06.2010	0,00	101,4800	6,25
		2,0	03.06.2010	2 695,11	101,4452	6,22
		2,0	04.06.2010	1 737,84	101,5359	6,17
46002	2,2	1,4	31.05.2010	0,00	103,7000	5,35
25069	2,3	2,1	31.05.2010	0,00	110,1900	6,09
		2,1	01.06.2010	2,24	109,7100	6,30
		2,1	02.06.2010	15,68	109,9429	6,19
		2,1	04.06.2010	167,52	109,5500	6,36
25067	2,4	2,1	31.05.2010	0,00	111,8000	6,08
		2,1	03.06.2010	32,80	111,7707	6,08
		2,1	04.06.2010	16,93	111,5167	6,19
26198	2,4	2,3	31.05.2010	0,00	101,0000	5,53
25072	2,7	2,4	31.05.2010	0,00	101,9800	6,42
		2,4	01.06.2010	0,00	101,7500	6,52
		2,4	02.06.2010	1 845,55	101,7565	6,51
		2,4	03.06.2010	862,04	101,1100	6,79
		2,4	04.06.2010	168,13	101,7807	6,50
25065	2,8	2,4	31.05.2010	0,00	116,9000	5,61
		2,4	01.06.2010	70,34	115,2000	6,24
		2,4	02.06.2010	27,13	114,4000	6,53
		2,4	03.06.2010	144,32	114,6368	6,44
26200	3,1	2,9	31.05.2010	0,00	99,9000	6,28
		2,8	04.06.2010	32,23	99,2698	6,51
25068	4,2	3,4	31.05.2010	6,07	118,1502	7,08
		3,4	01.06.2010	68,47	118,0000	7,12
		3,4	02.06.2010	401,91	118,5681	6,97
		3,4	03.06.2010	147,56	118,6909	6,94
		3,4	04.06.2010	0,00	119,1533	6,81
25071	4,5	3,9	02.06.2010	2 085,24	104,2620	7,10
		3,9	03.06.2010	1 600,74	104,3500	7,08
		3,9	04.06.2010	211,93	104,3567	7,07

Материал
подготовлен
Департаментом
обеспечения
и контроля
операций
на финансовых
рынках

Код выпуска	Срок до погашения, лет	Дюрация, лет	Дата торгов	Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	Цена, % от номинала*	Доходность, % годовых
26202	4,6	3,6	31.05.2010	3,51	116,9000	7,02
		3,6	01.06.2010	119,22	117,1000	6,97
		3,6	02.06.2010	81,66	117,1000	6,97
		3,6	03.06.2010	0,00	117,2500	6,93
		3,6	04.06.2010	5,93	116,3000	7,16
46017	6,2	4,7	31.05.2010	0,10	97,5000	7,41
		4,7	01.06.2010	0,01	100,9000	6,63
		4,7	02.06.2010	0,10	99,5000	6,95
		4,7	03.06.2010	5,18	99,0000	7,06
		4,7	04.06.2010	109,90	98,5383	7,17
46014	8,3	4,1	31.05.2010	150,15	98,3000	7,62
		4,1	01.06.2010	161,82	98,5349	7,56
		4,2	03.06.2010	0,08	100,1000	7,16
		4,2	04.06.2010	153,58	100,5000	7,06
48001	8,4	4,4	31.05.2010	0,11	103,5000	12,13
46005	8,6	7,9	31.05.2010	0,58	57,8001	7,17
46019	8,8	6,0	02.06.2010	6,34	70,4000	7,61
46018	11,5	7,2	31.05.2010	19,82	97,1007	7,73
		7,2	01.06.2010	14,03	98,2500	7,55
		7,2	02.06.2010	13,03	98,2500	7,55
		7,2	03.06.2010	310,39	99,4321	7,38
		7,2	04.06.2010	146,62	99,2522	7,40
46020	25,7	11,7	31.05.2010	0,02	95,0667	7,47
		11,6	03.06.2010	19,13	93,5000	7,62
		11,6	04.06.2010	17,34	93,5000	7,62

* Здесь номинал — непогашенная часть номинальной стоимости.

Основные характеристики обращающихся выпусков ГКО—ОФЗ по состоянию на 04.06.2010

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
46018	16.03.2005	24.11.2021	1000	128 933,65	09.06.2010	0,01	купон	8,500	21,19	2 732,10
							погашение	—	—	—
26202	23.09.2009	17.12.2014	1000	40 000,00	23.06.2010	0,05	купон	11,200	27,92	1 116,80
							погашение	—	—	—
25065	01.07.2009	27.03.2013	1000	46 000,00	30.06.2010	0,07	купон	12,000	29,92	1 376,32
							погашение	—	—	—
25066	08.07.2009	06.07.2011	1000	40 000,00	07.07.2010	0,09	купон	10,550	26,30	1 052,00
							погашение	—	—	—
46003	14.02.2003	14.07.2010	500	18 648,78	14.07.2010	0,11	купон	10,000	24,93	929,83
							частичное погашение	50,000	500,00	18 648,78
26199	17.01.2007	11.07.2012	1000	43 200,00	14.07.2010	0,11	купон	6,100	15,21	657,07
							погашение	—	—	—
25059	25.01.2006	19.01.2011	1000	41 000,00	21.07.2010	0,13	купон	6,100	15,21	623,61
							погашение	—	—	—
46022	23.01.2008	19.07.2023	1000	28 222,71	21.07.2010	0,13	купон	7,500	37,40	1 055,53
							погашение	—	—	—
26200	23.01.2008	17.07.2013	1000	50 000,00	21.07.2010	0,13	купон	6,100	15,21	760,50
							погашение	—	—	—
26201	23.07.2008	16.10.2013	1000	13 866,48	21.07.2010	0,13	купон	6,550	16,33	226,44
							погашение	—	—	—
25064	21.01.2009	18.01.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,13	купон	11,900	29,67	1 335,15
							погашение	—	—	—

Код выпуска	Дата начала размещения	Дата погашения	Номинал одной облигации*, руб.	Объем в обращении, млн. руб.	Дата ближайшей выплаты	Лет до выплаты	Тип выплаты	Ставка купона, % годовых/ Погашаемая доля номинала, %	Размер выплат на одну облигацию, руб.	Сумма выплаты, млн. руб.
25067	05.08.2009	17.10.2012	1000	45 000,00	21.07.2010	0,13	купон	11,300	28,17	1 267,65
							погашение	—	—	—
25072	20.01.2010	23.01.2013	1000	45 000,00	28.07.2010	0,15	купон	7,150	37,02	1 665,90
							погашение	—	—	—
25062	06.02.2008	04.05.2011	1000	45 000,00	04.08.2010	0,17	купон	5,800	14,46	650,70
							погашение	—	—	—
25073	27.01.2010	01.08.2012	1000	44 900,00	04.08.2010	0,17	купон	6,850	35,47	1 592,60
							погашение	—	—	—
46002	05.02.2003	08.08.2012	1000	62 000,00	11.08.2010	0,19	купон	8,000	39,89	2 473,18
							погашение	—	—	—
46017	16.02.2005	03.08.2016	1000	80 000,00	11.08.2010	0,19	купон	7,500	18,70	1 496,00
							погашение	—	—	—
46020	15.02.2006	06.02.2036	1000	116 911,01	11.08.2010	0,19	купон	6,900	34,41	4 022,91
							погашение	—	—	—
25063	09.07.2008	09.11.2011	1000	30 000,00	11.08.2010	0,19	купон	6,200	15,46	463,80
							погашение	—	—	—
46021	21.02.2007	08.08.2018	1000	92 794,44	18.08.2010	0,21	купон	7,000	34,90	3 238,53
							погашение	—	—	—
25068	26.08.2009	20.08.2014	1000	45 000,00	25.08.2010	0,22	купон	12,000	59,84	2 692,80
							погашение	—	—	—
46014	05.03.2003	29.08.2018	750	43 717,42	08.09.2010	0,26	купон	8,000	29,92	1 744,03
							частичное погашение	25,000	250,00	14 572,47
25069	23.09.2009	19.09.2012	1000	44 059,51	22.09.2010	0,3	купон	10,800	53,85	2 372,60
							погашение	—	—	—
46012	14.02.2003	05.09.2029	1000	40 000,00	29.09.2010	0,32	купон	1,948	19,43	777,20
							погашение	—	—	—
25070	30.09.2009	28.09.2011	1000	44 946,82	29.09.2010	0,32	купон	10,000	49,86	2 241,05
							погашение	—	—	—
26198	09.10.2002	02.11.2012	1000	42 117,40	03.11.2010	0,42	купон	6,000	60,00	2 527,04
							погашение	—	—	—
48001	18.11.2004	31.10.2018	1000	24 099,48	10.11.2010	0,44	купон	13,000	129,64	3 124,26
							погашение	—	—	—
25071	02.12.2009	26.11.2014	1000	14 800,00	01.12.2010	0,49	купон	8,100	40,39	597,77
							погашение	—	—	—
46019	28.12.2005	20.03.2019	1000	26 000,00	27.03.2013	2,81	купон	3,000	30,00	780,00
							частичное погашение	10,000	100,00	2 600,00
46010	14.02.2003	17.05.2028	1000	30 000,00	05.06.2013	3,01	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46011	14.02.2003	20.08.2025	1000	30 000,00	04.09.2013	3,25	купон	10,000	99,73	2 991,90
							погашение	—	—	—
46005	14.02.2003	09.01.2019	1000	27 477,45	10.01.2018	7,61	частичное погашение	70,000	700,00	19 234,22

* Здесь номинал – непогашенная часть номинальной стоимости.

Некоторые показатели, характеризующие рынок ГКО—ОФЗ

	31.05.2010	01.06.2010	02.06.2010	03.06.2010	04.06.2010
Номинальная стоимость, млн. руб.	1 448 419,58	1 448 419,58	1 459 971,57	1 464 804,45	1 468 695,15
до 1 года*	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78	104 648,78
1–5 лет	675 614,64	675 614,64	687 166,64	691 999,51	695 890,21
более 5 лет	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16	668 156,16
Рыночная стоимость, млн. руб.	1 467 622,20	1 471 115,90	1 482 336,69	1 487 607,71	1 491 436,28
до 1 года*	106 959,36	106 978,34	106 997,73	107 016,75	107 017,21
1–5 лет	734 417,15	733 474,07	745 578,54	750 742,65	754 883,62
более 5 лет	626 245,69	630 663,49	629 760,42	629 848,31	629 535,44
Оборот по рыночной стоимости, млн. руб.	236,96	545,13	4 693,63	6 756,41	5 134,58
до 1 года*	0,00	0,00	0,00	0,00	15,69
1–5 лет	66,19	369,27	4 674,16	6 421,64	4 691,45
более 5 лет	170,77	175,86	19,46	334,77	427,44
Коэффициент оборачиваемости по рыночной стоимости	0,02	0,04	0,32	0,45	0,34
до 1 года*	0,00	0,00	0,00	0,00	0,03
1–5 лет	0,02	0,10	1,25	1,71	1,24
более 5 лет	0,05	0,06	0,01	0,11	0,14
Индикатор рыночного портфеля, % годовых**	7,42	7,37	7,38	7,39	7,39
до 1 года*	4,49	4,49	4,49	4,49	4,48
1–5 лет	6,22	6,29	6,27	6,27	6,27
более 5 лет	7,70	7,60	7,62	7,62	7,63
Дюрация, лет***	4,44	4,44	4,42	4,41	4,39
до 1 года*	0,70	0,70	0,60	0,60	0,60
1–5 лет	2,20	2,20	2,20	2,20	2,20
более 5 лет	7,70	7,70	7,70	7,70	7,70

* Срок до погашения.

** Рассчитывается как эффективная доходность по выпускам ГКО—ОФЗ, взвешенная по объемам в обращении и дюрации.

*** Рассчитывается как дюрация выпусков облигаций, взвешенная по объемам в обращении.

31 мая 2010 года

№ 2450-У

УКАЗАНИЕ**О размере ставки рефинансирования Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11) начиная с 1 июня 2010 года ставка рефинансирования Банка России устанавливается в размере 7,75 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

31 мая 2010 года

№ 2451-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентной ставки по кредиту овернайт Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11) начиная с 1 июня 2010 года процентная ставка по кредиту овернайт Банка России устанавливается в размере 7,75 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

31 мая 2010 года

№ 2452-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по ломбардным кредитам Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11) начиная с 1 июня 2010 года процентные ставки по ломбардным кредитам Банка России, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 августа 2003 года № 5033; 15 сентября 2004 года № 6026, 18 октября 2005 года № 7081, 25 июня 2008 года № 11873 ("Вестник Банка России" от 19 ноября 2003 года № 62, от 3 ноября 2004 года № 63, от 26 октября 2005 года № 56, от 2 июля 2008 года № 35), устанавливаются в следующем размере:

на срок 1 календарный день — 6,75 процента годовых;

на срок 7 календарных дней — 6,75 процента годовых;

на срок 30 календарных дней — 6,75 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России".

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

31 мая 2010 года

№ 2453-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11) начиная с 1 июня 2010 года процентные ставки по кредитам, обеспеченным активами или поручительствами, предоставляемым в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П “О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 10 декабря 2007 года № 10658, 25 июня 2008 года № 11875, 7 октября 2008 года № 12405, 24 октября 2008 года № 12520, 14 января 2009 года № 13069, 8 сентября 2009 года № 14730 (“Вестник Банка России” от 17 декабря 2007 года № 69, от 2 июля 2008 года № 35, от 17 октября 2008 года № 58, от 27 октября 2008 года № 60, от 21 января 2009 года № 4, от 16 сентября 2009 года № 54), устанавливаются в следующем размере:

на срок до 90 календарных дней — 6,75 процента годовых;
на срок от 91 до 180 календарных дней — 7,25 процента годовых;
на срок от 181 до 365 календарных дней — 7,75 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

31 мая 2010 года

№ 2454-У

УКАЗАНИЕ**О размере процентных ставок по депозитным операциям Банка России**

1. В соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 мая 2010 года № 11) начиная с 1 июня 2010 года фиксированные процентные ставки по депозитным операциям Банка России, проводимым в соответствии с Положением Банка России от 5 ноября 2002 года № 203-П “О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации”, зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 ноября 2002 года № 3947; 5 августа 2003 года № 4954; 6 августа 2007 года № 9962, 23 июня 2008 года № 11862 (“Вестник Банка России” от 5 декабря 2002 года № 65, от 20 августа 2003 года № 47, от 15 августа 2007 года № 46, от 26 июня 2008 года № 34), устанавливаются в следующем размере:

по депозитной операции на стандартном условии “овернайт” — 2,5 процента годовых;

по депозитным операциям на стандартных условиях “том-некст”, “spot-некст”, “до востребования” — 2,5 процента годовых;

по депозитным операциям на стандартных условиях “одна неделя”, “spot-неделя” — 2,75 процента годовых.

2. Территориальным учреждениям Банка России следует незамедлительно довести настоящее Указание до сведения кредитных организаций.

3. Настоящее Указание вступает в силу со дня его подписания и подлежит официальному опубликованию в “Вестнике Банка России”.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ЦЕНТРАЛЬНОГО
БАНКА
РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

С.М. ИГНАТЬЕВ

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЕСТНИК БАНКА РОССИИ

**Нормативные акты и оперативная информация
Центрального банка Российской Федерации**

№ 32 (1201)

9 ИЮНЯ 2010

МОСКВА

Редакционный совет изданий Банка России:

Председатель совета Г.И. Лунтовский

Заместитель председателя совета Т.Н. Чугунова

Члены совета:

С.А. Голубев, Г.С. Ефремова, Н.Ю. Иванова, В.И. Моргунов,
А.Ю. Симановский, В.Н. Сменковский, М.И. Сухов, С.А. Швецов

Ответственный секретарь совета Н.П. Хоменко

Учредитель – Центральный банк Российской Федерации
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Адрес представительства Центрального банка Российской Федерации в Internet: <http://www.cbr.ru>
Тел. 771-43-73, факс 623-83-77, e-mail: mvg@cbr.ru

Издание зарегистрировано Комитетом Российской Федерации по печати. Регистрационный № 012253
© Центральный банк Российской Федерации, 1994 г.

Издатель и распространитель: ЗАО “АЭИ “ПРАЙМ-ТАСС”
125009, Москва, Тверской б-р, 2
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, www.prime-tass.ru, e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии “ЛБЛ. Полиграф Сервис”
105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, 40/12